

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

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

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير مراقبو الحسابات	٢-١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣
قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦-٧
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩-١٠١

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

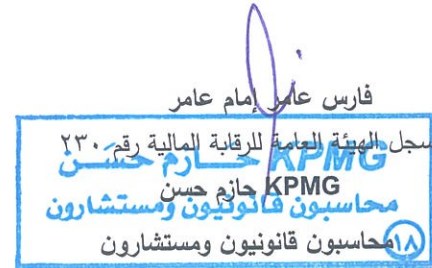
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
الأصول			
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:			
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٥٤٣ ٢٨٦	٣ ٣٢٤ ٩٩٠	(٢٠)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٨١ ٩٥٦	١٩٨ ٠١٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٩ ٣٤٧ ٠٠١	١١ ٦٦٨ ٥٢٦	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٠ ٨٣٨	٨٢٩ ٩٢٢	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٧٢٣ ٩٥٤	٢ ٥٥١ ٠٢٦	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩	٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧		اجمالى الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢١٥ ٩٥١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	(٢٥)	ودائع عملاء
٤٠ ٥٥٧ ٤٤٧	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	(٢٦)	قروض أخرى
١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	(٢٧)	التزامات أخرى
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
١ ٢٦٣ ٨٦٣	٢ ٦١٣ ٩٨٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٩ ٠٥٧	٢٤٥ ٣٣٨	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧	٤٣٨ ٨٢١ ٢١١		اجمالى 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	٤ ٨٧٦ ٧٢١	(٣٢)	احتياطيات
١ ٦٤٦ ٣٠٨	١ ١٧٩ ٧٠١		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية - وديعة مساندة
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	(٣٢)	صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة
٣٢ ٧٦٥ ١٣٢	٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦		اجمالى حقوق الملكية
٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩	٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق).

حسين أياظة
العضو المكلف والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٤٩.٠٩٥.٠٨٤	٦٨.٧٠٣.٧٨٨ (٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣١.٣٠٧.٢٣٩)	(٤٠.٥٩٠.٥١٤) (٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٧.٧٨٧.٨٤٥	٢٨.١١٣.٢٧٤	صافي الدخل من العائد
٤.٢٩٨.٩٥٤	٦.٣١٠.٤٥٧ (٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٨٨.٩٠٥)	(٥٦٤.٠٥٠) (٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
٣.٩١٠.٠٤٩	٥.٧٤٦.٤٠٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١.٦٩٧.٨٩٤	٣٣.٨٥٩.٦٨١	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٨٣.٥١١	٦٥٨.٠١٥ (٨)	توزيعات الأرباح
٤٤.٤٢٦	٣٢.٨٤٥ (٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩٨.٢٠٥	١٤٨.٩٨٢ (١٩)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢.١٥١.٩٢١)	(٣.٦٦٧.٦٥٣) (١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨.١٥٠.٩٨٢)	(١٠.٩٧١.٨٥٦) (١٠)	مصروفات إدارية
(٩٧٠.١٧٦)	(٢.١٣٠.٢٩٥) (١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠.٩٥٠.٩٥٧	١٧.٩٢٩.٧١٩	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٤.٢٩٠.٠٠٣)	(٥.٥٦٠.٠٣٠) (١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٦.٦٦٠.٩٥٤	١٢.٣٦٩.٦٨٩	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١.٠٧	١.١٧ (١٤)	تصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

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

حسين النماظة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ ٦٦٠ ٩٥٤	١٢ ٣٦٩ ٦٨٩	(١)	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
(٦٦٦)	٤ ٣٤٠	(٢)	المحول إلي (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٤٩ ٦٨٦	٤٥ ٧٦١		بنود لا يتم إعادة تنويبها في الأرباح و الخسائر
			صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٧ ٩٩١	٧٣٠ ٧١١		بنود يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٧ ٦٧٧	٧٧٦ ٤٧٢	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، الصافي بعد الضريبة
٦ ٧٥٧ ٩٦٥	١٣ ١٥٠ ٥٠١	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاح رقم

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح السنة قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك

إستهلاك

عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة

عبء المخصصات الأخرى

عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح بيع أصول الت ملكيتها

ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض

المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض

خسائر (رد) إضمحلال شركات شقيقة

(رد) ارباح بيع 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 والإلتزامات 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 الإلتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات أخرى

إلتزامات مزايا التقاعد

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

١٠ ٩٥٠ ٩٥٧

١٧ ٩٢٩ ٧١٩

٣٩٧ ٨٤٩

٥٠٤ ٤٣٤

١٥٨ ١٩١

(٢١) ١٧٧ ١٥٢

٢ ١٥١ ٩٢١

(١٢) ٣ ٦٦٧ ٦٥٣

٧٤٦ ٧٦٣

(٢٨) ٤٦٥ ١٩٩

٤ ٣٨٨

(٢٢) ١٧ ١٤٧

(١٣٣ ١٠٨)

(١١) ٣٨٠ ٢٥٧

(٥٦ ٠٦٨)

(١١) ٥١ ٥٤٩

(٧٧٨)

(١١) ٢ ٧٤٣

٨٧ ٧١٢

(٢٨) ٢٤٤ ٢٦٩

(٢٥ ٦٣٢)

(٢٨) ٤٣ ٠٦٠

٢٦٣

(٢٨) ٣٧

(٢٢ ٣٣٧)

(١٩) ٢٨ ٨٨٤

(٥٧٠)

(١٩) -

(٢٨٣ ٥١١)

(٨) ٦٥٨ ٠١٥

٦١ ٤٤٢

(٣٢) ٢٦١ ١٨٣

(١٠١ ٥١٢)

(١٩) ١٠٨ ١٧٢

(٢٣٨ ٤٧٨)

(١٩) ١١ ٣٢٣ ٤٤٣

٥٧ ٦١٣

(١٩) ٣٣٧ ٨٤٠

١٣ ٧٥٥ ١٠٥

٣٣ ٧١٣ ١٦٤

(١٢ ٤٧٦ ٢٨٥)

١٦ ٤٢٨ ٣٣١

٣٩٥ ٥٣٣

(١٠ ٥١٠ ٩١٨)

(٤٠ ٢٣٥ ٤٤٤)

(٣٦ ٧٦٧ ٩١٥)

٥٩ ٤٦٤

-

(٥٥٧ ٠٣٠)

(٢ ٣٣٩ ١١٧)

(١٣ ١٦٦ ٦٥٠)

(٢٤) ١ ٣٩٨ ٩٩٦

٥١ ٨٨١ ٧٥٩

(٢٥) ٥٠ ٢٠٦ ٠٤٢

٦ ٦٦٩ ٩٨٢

(٢ ٢٤٠ ٦٤٥)

١١٢ ١٠٩

(٣٠) ١٥٩ ٥٧٧

(٢ ٦١٨ ٩٩٤)

(٣ ٥٥٥ ٠٥٣)

٣ ٨١٩ ٥٤٩

٤٦ ٤٩٢ ٤٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٣ ٨١٩ ٥٤٩	٤٦ ٤٩٢ ٤٦٢	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٣٩ ٩٠٣)	(١ ٣٤٢ ٢٦٦)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٨ . ٢١	٥٤ . ٥٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٢ ٩٦٥	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١٩٣ ٦٦٦ ٥٠٨	٢١٨ . ٢٣ ٩٦١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٩ . ٤٢ ٣٠٣)	(٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥ ٤٩٠ ٧٤٨	٢٨ ٢٣٤ ٤٤١	(١٩) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨٤٥ ٦٨٢)	(٤ ٤٩٧ ٤٥٦)	(١٩) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٣١ ٤٢٥)	(٨١٠ . ٥٨٨)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
١ ٢٩٠	-	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
(١٤١ ٤٧٦)	(١٩٣ ٢٠٦)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٨٣ . ٦٥	٦٥٧ ٥٩٩	توزيعات أرباح محصلة
٢٨ ٢٩٨ ٨٤٣	٢٦ ٣٦٤ ٢٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢١ ٨١١ ٣٧٥	٧ ٤٠١ ٦٣٥	متحصلات من القروض الأخرى
(٣ ٤٣٠ ٦٢٥)	(١٢ ٨٣٤ . ٥٤)	مدفوعات إلى القروض الأخرى
(٢ ٦٨١ ٥٣٢)	(١ ٢٩٨ . ٥٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦ ٥٠٠ . ٠٠٠	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٢ ١٩٩ ٢١٨	(٦ ٧٣٠ . ٤٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٥٤ ٣١٧ ٦١٠	٦٦ ١٢٦ ٢٨٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩٢ ٣٨٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	أرصدة لدى البنوك
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣)	(١٧ . ٠٤٥ ٦٤٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٦ ٦٨٢ ٧٩٥)	-	أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦ ٧٧٩ ١٣٩)	(١٦ ٥٨٤ ٩٨٠)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩٢ ٣٨٦	(٣٤) إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٧٤٧.٠٢٥	٢.٥٣٦.٠٠	٣٦٧٨٧٣٩	٢٢٤٧٩٣٦٤
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢٧٤٠٧٩١)	(٢٧٤٠٧٩١)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	-	٦٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	٦٥٠٠.٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	١٥٥٤٧٦	-	(١٥٥٤٧٦)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٢٦٧٠٠	-	(١٢٦٧٠٠)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٣٠٣٨٦	-	(٣٠٣٨٦)	-
الخسائر الإنتمائية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	١٧٥٨٨٦	-	-	١٧٥٨٨٦
فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٤٠٧٢٩٢)	-	(٤٠٧٢٩٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٩٧٦٧٧	-	(٦٦٦)	٩٧٠١١
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	٦٦٦٠٩٥٤	٦٦٦٠٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣٣٣٣١٥٠	١٦٤٦٣٠٨	٧٢٨٥٦٧٤	٣٢٧٦٥١٣٢
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٣٦٢١٨٧)	(١٣٦٢١٨٧)
محول إلي حساب رأس المال	٩٠٠٠.٠٠٠	(٩٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣٠٢٤٥	-	(٣٣٠٢٤٥)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٨٩٨١٩	-	(١٨٩٨١٩)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٥٦٠٦٨	-	(٥٦٠٦٨)	-
الخسائر الإنتمائية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	١٩٠٩٦٧	-	-	١٩٠٩٦٧
فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٤٦٦٦٠٧)	-	(٤٦٦٦٠٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٧٧٦٤٧٢	-	٤٣٤٠	٧٨٠٨١٢
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	١٢٣٦٩٦٨٩	١٢٣٦٩٦٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣٢,٣١)	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	٤٨٧٦٧٢١	١١٧٩٧٠١	١٧٧٢١٣٨٤	٤٤٢٧٧٨٠٦

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

التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٣٦٢ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة 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 ٢٠١٦/١٢/٢٩ ، كما تم التأشير فى صحيفة الإستثمار فى النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٢٠١٧ / ١ / ٣٠ بتعديل المادة (٧) .

بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥، 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 ٢٠١٩/٠٩/٢٢ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية 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 إعتداد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

٣-٢ التقارير القطاعية

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

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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

٥-٢-١ 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 الإقتران أو الإصدار.

٥-٢-٢ التبويب

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 التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبى.

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 الموضوعية 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 تحقيق 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 (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

٣-٥-٢ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالى يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي 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 المالى، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالى، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالى بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالى، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالى الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالى الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالى جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية 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 تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- 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

- 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

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

٧-٢

صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٨-٢

القروض والمديونيات

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

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

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

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (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 - أقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

اساس وحدة 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 الاقتصادية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
--------------------	--	--	--	--	--	--	--

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

- ١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
 - ٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥.
 - ٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦

- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من 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 الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من 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 الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
 - المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
 - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ علي الاقل.

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن 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 و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص 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 على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعتراف الأولي 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 الإئتمانية 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 في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية. ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل 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 بإستخدام معدل العائد الفعلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الاعتراف به في قائمة الدخل كما هو مشار إليه في الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (أ-٣٣) 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 لل شروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر فى الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

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

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

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

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

- 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 مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك 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 ألت 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 التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق 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 صافى إيرادات ومصرفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

١٩-٢ الإيجارات

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

١-١٩-٢ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة فى 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 فى حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك 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 احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 مدنية ممنوحة لعملائه من جهات أخرى. وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق للإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصرفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢-٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال

١-٢٦-٢ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢

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

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

٢٩-٢

أرقام المقارنة

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

-٣

إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم 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 الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقيبتها 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 .

١/ 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

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/ ٣/ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان).

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو 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	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
٢. المرحلة الثانية	%٧٢,٥٣	%٧٧,٢٤
٣. المرحلة الثالثة	%٢٢,٩١	%١٧,٨٤
الاجمالى	%٤,٥٦	%٤,٩٢
	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	أرصدة لدى البنك المركزى
٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	أرصده لدى البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	١ ٣٤٤ ٧١٣	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٣ ١٩١ ٠٣٤	- بطاقات ائتمان
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	٤١ ١٧٤ ٥٠٤	- حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	- قروض مباشره
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	٨٥٠ ٢٠٠	- مستندات مخصومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١ ٥٩٩ ١٨٩	٦٣ ٥٣٠ ٧٦٧	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	- أدوات دين
٤ ١٦٢ ٨٣٤	٤ ٩٤١ ٢٢٥	أصول أخرى*
٣٩٠ ٢٤٥ ٣١٩	٤٧٠ ٧٨٩ ٣١٧	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٦ ٨٣٤)	--	(٢٦ ٨٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٧١ ٩٣٦	--	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥
٣١ 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 ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٩٠ ١٩٤)	--	(١٩٠ ١٩٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٥٣٧ ٣٥١	--	٤٠ ٥١٧ ٢٥٣
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٣ ٢٧٣ ٣٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٣ ٢٧٣ ٣٨١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٢٢ ٧٢٩)	--	(٤٢٢ ٧٢٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٨ ٨٩٨ ٩٠٦	--	٣٢ ٨٥٠ ٦٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٢٠ ٢٣٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٢٠ ٢٣٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥٠ ٦٤٠)	--	(٢٥٠ ٦٤٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	٤ ٨٩٧ ٢٨٢	--	٤٨ ٨٦٩ ٥٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٦ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤ ٩٧٢)	(٤٣٥)	--	(٥ ٤٠٧)
القيمة الدفترية بالصافى	٦ ١٤٥ ٤١٠	٧٧ ٠٨٨	--	٦ ٢٢٢ ٤٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٢٩٥ ١١٠	٦٠٦ ٣٣٠	--	٦ ٩٠١ ٤٤٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٦ ٢٩٥ ١١٠	٦٠٦ ٣٣٠	--	٦ ٩٠١ ٤٤٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥ ٩١٦)	(٩ ٩٣٤)	--	(١٥ ٨٥٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٦ ٢٨٩ ١٩٤	٥٩٦ ٣٩٦	--	٦ ٨٨٥ ٥٩٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٣ ٦٢٤)	--	(٣٣ ٦٢٤)
القيمة الدفترية بالصافى	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٠ ٦٨٥ ٦١٤	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	--	٨٦ ٠٥٤ ٩٦٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٧٠٢ ٩١٧	٢ ٧٠٢ ٩١٧
الاجمالى	٨٠ ٦٨٥ ٦١٤	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	٢ ٧٠٢ ٩١٧	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٠ ٧٢٥)	(٩٨ ٤٣٩)	(١ ٩٥٠ ٨٠٨)	(٢ ٩٧٩ ٩٧٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٩ ٧٥٤ ٨٨٩	٥ ٢٧٠ ٩١٥	٧٥٢ ١٠٩	٨٥ ٧٧٧ ٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٩ ٨٠٠ ١٢٩	٢ ٦٣٦ ١٩٤	--	٧٢ ٤٣٦ ٣٢٣
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٩٧ ١٨٢ ٨٠٣	--	٢٥ ٩٤٩ ٧٩١	٧١ ٢٣٣ ٠١٢		درجة الائتمان
--	--	--	--		ديون جيدة
٢ ١٤٣ ٣٩١	--	٢ ١٤٣ ٣٩١	--		المتابعة العادية
٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	--	--		متابعة خاصة
١٠٥ ١٩٤ ٧٣٤	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٢٨ ٠٩٣ ١٨٢	٧١ ٢٣٣ ٠١٢		ديون غير منتظمة
(١٠ ٨٩٣ ٢٢٣)	(٥ ١٣٢ ٨٣١)	(٥ ١٦٠ ٩٥١)	(٥٩٩ ٤٤١)		الاجمالى
٩٤ ٣٠١ ٥١١	٧٣٥ ٧٠٩	٢٢ ٩٣٢ ٢٣١	٧٠ ٦٣٣ ٥٧١		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية بالصافى

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

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١٥ ١٩٩ ٩٧٤	--	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١		درجة الائتمان
--	--	--	--		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
١ ٧٩٣ ٧٢١	١ ٧٩٣ ٧٢١	--	--		متابعة خاصة
١٦ ٩٩٣ ٦٩٥	١ ٧٩٣ ٧٢١	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١		ديون غير منتظمة
(١ ٩٠٤ ٥٤٣)	(١ ٠٩٠ ٦١٠)	(١٣٨ ٧١٤)	(٦٧٥ ٢١٩)		الاجمالى
١٥ ٠٨٩ ١٥٢	٧٠٣ ١١١	٢ ٠٧٩ ١٩٩	١٢ ٣٠٦ ٨٤٢		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية بالصافى

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
أصول مالية جديدة مشتراة او مصدره	--	١٣ ٧٨١	--	١٣ ٧٨١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	١٣ ٠٥٣	--	١٣ ٠٥٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
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 مشتراة 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 ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون خزائنة	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 مشتراة او مصدره	--	٩٢ ٤٢٢	--	٩٢ ٤٢٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و	--	--	--	--
الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر 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	--	٢٤ ٢٥٨	--	٢٤ ٢٥٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٥ ٥٨٠)	--	(١٥ ٥٨٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٦٣ ٤١١	--	١٦٣ ٤١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر 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	(٩٤٤)	(٩ ٤٩٩)	--	(١٠ ٤٤٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٢٢ ٥٤٨	--	٢٢ ٥٤٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١١ ٠٧٦	--	١١ ٠٧٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٨	١٩ ٢١٥	--	١٩ ٣٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه او 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ 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 ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٦ ٣٢٠	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٨ ٣٥٨ ١١٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٠٨ ٢٩٥	١ ٥٥٧ ٠٠٩	٢ ١٩٦ ٧٣٦	٣ ٨٦٢ ٠٤٠
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٨٤ ٥٢١)	(٦٩٥ ٤٠٨)	(١ ١٣٨ ٧١٥)	(٢ ٠١٨ ٦٤٤)
المحول الى المرحلة الاولى	١٢٦ ٩٦٧	(١٢٦ ٩٦٧)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٥ ٠٠٠)	٢٥ ٠٠٠	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨٣٢)	(٢٤٦ ٨١٤)	٢٤٧ ٦٤٦	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٣	٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢٨ ٢١٢	١ ٢٩٩ ٥٧٧	٩١٠ ٢٢٣	٢ ٣٣٨ ٠١٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٦ ٣٦١	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٧ ٢٢٩ ٢٣٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	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 ديسمبر 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 مصدرة	٥٣٦ ٨٣١	٢٩ ٠٦٩	١٩١ ١٥٧	٧٥٧ ٠٥٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٩ ١٢٧)	(٩ ٤٩٢)	(١٠٤ ٢٧١)	(١٢٢ ٨٩٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٤٨٣	(٤٨٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٨)	١ ٦٠٣	(١ ٥٦٥)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٦)	(٤ ٠٩٢)	٤ ٠٩٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٠٤ ٦١٨)	(١٠٤ ٦١٨)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١١ ٤٠٥	١١ ٤٠٥
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة:-

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدى البنوك	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أذون خزانة	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
سندات خزانة حكومية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
سندات شركات	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
قروض البنوك	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
قروض و تسهيلات للأفراد	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١٠٤ ٦٠١	٢٩٣ ٦٩٤	٧٩ ٨٧٨	٤٧٨ ١٧٣
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٩٩ ٨٦١	٣٤٣ ٠٦٥	٦٥ ٢٠٠	٥٠٨ ١٢٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	٨ ٨٢٤	١٤٧	٤ ٨٩٤	١٣ ٨٦٥
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	١٦ ٧٢٧	٣ ٥٧٠	٧٥٤	٢١ ٠٥١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٥ ٠٥٩	١٩ ٦٢٧	٨ ٨٩٢	٣٣ ٥٧٨
الرصيد في اخر السنة المالية	٢ ٤٤٥ ٤٢٩	٦ ٧٣٢ ٠٢٣	٨ ٣٣٣ ٨٦٧	١٧ ٥١١ ٣١٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	--	٢١.٠٧٩	--	٢١.٠٧٩
أذون خزانة	--	١٦٠.٨٧٣	--	١٦٠.٨٧٣
سندات خزانة حكومية	--	٢٥٠.٦٤٠	--	٢٥٠.٦٤٠
سندات شركات	٥٩١٦	٩٩٣٤	--	١٥٨٥٠
قروض البنوك	--	١٦٥٠٢	--	١٦٥٠٢
قروض و تسهيلات للأفراد	٥٨٧٦٥٧	٥٨٥٢٨	١٤١٤٨٦٠	٢.٠٦١.٠٤٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦٣٢٠	٣٣٤٨٥٥٤	٤٥٦٣٢٣٨	٨٣٥٨١١٢
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧.٠٧٦	١٢٢١.٠٩	١.٠٩٤٤٠.٤	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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٧٤٧٥١٨٧	٦٧٠٩٧٦٨	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابله للإلغاء متعلقه بالائتمان
١٢٩٥٧٧٢٤	١٠٦٦٧٥٨١	إعتمادات مستندية
٤٩٥٣٧١٢٢	٣٠٨٧٨٢٠٥	خطابات ضمان
٢١٥٦٠٦٠	٢٦٠٣٢٢٧	كمبيالات مقبولة
٨٢١٢٦.٩٣	٥٠٨٥٨٧٨١	الإجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٤,٨١% 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 الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ١٧,٠٤% 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 ٧٥,٨٧% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٠١%).
- أن ٥,٥٨% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٠%).
- أن القروض التى لم يعثر عليها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,٤٢% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٤,٥٠%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ١٨,٥٥% (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٤٩%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٤٠ ٨٤٨ ٤١١	--	٣٩ ١٣٠ ٣٣٧	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤	محل إضمحلال
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	الإجمالي
(١٦ ٥٠٢)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(٣٣ ٦٢٤)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(١٥ ٩٩١)	--	(٢٩ ٥٥٠)	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	الصافى

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٥ ٧٧٧ ٧٣٨ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ منه مبلغ ٢٤٩ ١٧٤ ٨ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٤٨٩ ٦٠٣ ٧ 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 ٥٠٢ ٧٠٧ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٢٤٤ ٧١٠ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٦,٤٥%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٨.٠٩٩.٨٩٤	٥.٥٢٧.٥٩٤	٢.٥٨٧.٣٣٩	٣٦.٢١٤.٨٢٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٨٢٢.٦٩٤	٦٣٧.٩٤٣	--	١.٤٦٠.٦٣٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٢٣٤.٨٣٧	١٦٠.٧٢٩	٦٦٥.٣٣٣	١.٠٦٠.٨٩٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٣٤.٦٩١	٢٤٥.٣٩٤	١١٣.٨٨٩	٣٩٣.٩٧٤
الإجمالي	٢٩.١٩٢.١١٦	٦.٥٧١.٦٦٠	٣.٣٦٦.٥٦١	٣٩.١٣٠.٣٣٧

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٣.٤٦٨.٧٣٤	١١.٦٧٨.٧٨٧	١.٤٨٥.٤٦٥	٣٦.٦٣٢.٩٨٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	١.٤٥٤.٩٢٩	٣١٣.٦١٥	٧٨٦.٠٩٨	٢.٥٥٤.٦٤٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٢١٠.٨٦٦	٢٦٨.٥٠٧	--	٤٧٩.٣٧٣
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٨٦٨.٣٩٧	٦٨.٣٢٧	٢٤٤.٦٨٦	١.١٨١.٤١٠
الإجمالي	٢٦.٠٠٢.٩٢٦	١٢.٣٢٩.٢٣٦	٢.٥١٦.٢٤٩	٤٠.٨٤٨.٤١١

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) ١١.٧٦٨.٠٥٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٤							
أفراد				مؤسسات			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	حسابات جارية	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	مدينة	مباشرة	مشتركة	
١٠٤ ٨٨٢	٧٥ ١٧٠	٣ ٨٩١ ٨٦٧	٣٣ ٨٧٣	٧ ٦٦٢ ٢٦٢	--	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤
قروض محل إضمحلال							
بصفة منفردة							

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٧١٩.٨٦٠ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٦.٩٠٧	٣٧.٣٢٨	٢.٥٨٦.٣٨٦	٢٧.٥٧٤	٦.٨٩٢.٤٦٤	--	--	٩.٥٦٠.٦٥٩
------------------------------	--------	--------	-----------	--------	-----------	----	----	-----------

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٦٧٣.٩٧٤ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 لاستمرار 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 ٧٣٠ ٢١٠ ٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل ٦٣٥ ٨٣٢ ٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مؤسسات		
قروض مباشرة	٤٨٥ ٦٥٧	٣٣٣ ٢٦٣
قروض مشتركة	٨ ٧١٧ ٧٥٥	٦ ٤٨٣ ٤٢٤
أفراد		
قروض شخصية	٧ ٣١٨	١٥ ٩٤٨
الإجمالي	٩ ٢١٠ ٧٣٠	٦ ٨٣٢ ٦٣٥

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	السنة
B -	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	٥٦ ١١٣	٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	٢٠٢٤/١٢
B -	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٥٦ ١١٣	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	٢٠٢٣/١٢

٨- الاستحواذ على الضمانات

تُؤبَّ الأصول التي يتم الاستحواذ 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 استخدامها 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- تركز 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	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
١ ٣٤٤ ٧١٣	--	٤٥ ٥٢٤	٧٧٣ ٤٨٠	٥٢٥ ٧٠٩	- حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	--	٢١٩ ٨٩٢	٥٩٥ ٠٧٠	٢ ٣٧٦ ٠٧٢	- بطاقات ائتمانية
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	--	١٨ ٢٧٨ ٦٢٥	٢٧ ٧٥٨ ٨٥٠	٢٩ ٦٣١ ٥٧٠	- قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	--	١ ٠٨٠ ٣٤٢	٩٢٤ ٤٥٢	٦ ٥٤٨ ٢٩٩	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤١ ١٧٤ ٥٠٤	--	١ ٣٥٦ ٠٤٩	٧ ٠٠٧ ٠٤٣	٣٢ ٨١١ ٤١٢	- حسابات جارية مدينة
٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	--	١ ٨٦٥ ٨٩٦	٧ ٨٨٦ ٢٤٨	٣٩ ٨٠٢ ٨٠٥	- قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	--	١ ٧١٠ ٩٢٦	٢ ٧٤٤ ٥٧٦	٢٦ ١٥٣ ٢٧٤	- قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	--	--	١٢٠ ٥٢٤	٧٢٩ ٦٧٦	- مستندات مضمونة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الاخر:
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	--	--	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	- أدوات دين
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	--	--	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	--	--	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	- أدوات دين
٤ ٩٤١ ٢٢٥	--	١٤٧ ٢٣٢	٣٩٦ ٠٠٨	٤ ٣٩٧ ٩٨٥	أصول أخرى*
٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٤ ٧٠٤ ٤٨٦	٤٨ ٢٠٦ ٢٥١	٢٢٣ ١٨٥ ٥٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٥ ٨٩٠ ٣٨٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	--	--	--	--	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للبنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	١ ٣٤٤ ٧١٣	١ ٣٤٤ ٧١٣
- حسابات جارية مدينة							
--	--	--	--	--	--	٣ ١٩١ ٠٣٤	٣ ١٩١ ٠٣٤
- بطاقات إئتمانية							
--	--	--	--	--	--	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥
- قروض شخصية							
--	--	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	--	--	--	--	٨ ٥٥٣ ٠٩٣
- قروض عقارية							
- قروض لمؤسسات:							
--	١٠ ٤٨٧ ٥٠١	٢ ٨٥٣ ٨٨٧	٣ ٧٧٧ ٠٠٦	٧ ٧٨٨ ١٧١	١٦ ٢٦٧ ٩٣٩	--	٤١ ١٧٤ ٥٠٤
- حسابات جارية مدينة							
--	٣ ٠١٤ ٢٩٠	٣١٥ ٣٥٥	٢ ٤٧١	٨ ٢٦٠ ٦٤٩	٣٧ ٩٦٢ ١٨٤	--	٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩
- قروض مباشرة							
--	٥ ٤٠٧ ٣٢٠	٢ ٥٥٣ ٢٨١	--	١٣ ١٧٤ ٧٣٠	٩ ٤٧٣ ٤٤٥	--	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦
- قروض مشتركة							
--	١٠٥ ١٣٥	--	١٧٢ ٤٣٣	--	٥٧٢ ٦٣٢	--	٨٥٠ ٢٠٠
- مستندات مضمونة							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:							
٦ ٢٢٧ ٩٠٥	--	--	--	١٦ ٥٩٥ ٤١٥	--	--	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠
- أدوات دين							
--	--	--	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	--	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى							
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:							
--	--	--	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	--	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦
- أدوات دين							
--	--	--	--	--	٤ ٩٤١ ٢٢٥	--	٤ ٩٤١ ٢٢٥
أصول أخرى*							
٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	١٩ ٠١٤ ٢٤٦	١٤ ٢٧٥ ٦١٦	٣ ٩٥١ ٩١٠	١٠٣ ٢٠٤ ٣٧٨	٦٩ ٢١٧ ٤٢٥	٨٠ ٢٠٤ ٧٩٢	٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩
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 فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلى 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 التى يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة. القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪)، وبالتالي هناك احتمال إحصائى 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 التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى 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 التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغط التى 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 فى 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٤			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٣		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦
<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦

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 ومترجمة لعملة الجنيه المصري:

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢ ٩٧٣ ٣٢٢	٤ ٣٤٩ ٩٤٠	٧٩٢ ٩٨٧	١٢٦ ٤٩٦	٣٣٣ ١٩٤	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩
أرصدة لدى البنوك	٤٢ ٠٠٩ ٣٨٢	٩١ ٥٢٤ ٣٧٢	٦ ٨٠١ ٨١٦	٣٦٥ ٧٦٠	٥١١ ٤٦٥	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	--	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٣ ٠٠٤ ٤٧٨	٢٠ ٤١٧ ٠٠١	١ ٧٠٠ ١٧٦	١٧ ٣٧٠	١	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٥ ٠٩٩ ٨٤١	٢٩ ٠٣٩ ٠٤٢	٢ ٤٠٧ ٥٨٣	--	٢٠٨	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤
- بالتكلفة المستهكة	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	--	--	--	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	١ ٦٥٠ ٣٧٧	١ ٦٧٤ ٦١٣	--	--	--	٣ ٣٢٤ ٩٩٠
إجمالي الأصول المالية	٢٩١ ٤١٥ ٣٦٦	١٦٣ ٣٧٩ ١١١	١١ ٧٠٢ ٥٦٢	٥٠٩ ٦٢٦	٨٤٤ ٨٦٨	٤٦٧ ٨٥١ ٥٣٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥٢٩ ٣٢٩	٦ ٦٣٣ ٠٠٢	٤٤ ٦٤٥	١ ٣٩١	٧ ٥٨٤	٨ ٢١٥ ٩٥١
ودائع عملاء	٢٣٣ ٠٣٦ ٥٢٤	١٠٦ ٧١٨ ١١٠	١١ ٣٦١ ٢٩٨	٤٩١ ٥٨٣	٦٦٤ ٦٢٧	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢
قروض أخرى	٤ ٤٨٩ ١٤٨	٥٣ ١٠٣ ٨٤٨	٢٦٤ ٦٠٣	--	--	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣٩ ٠٥٥ ٠٠١	١٦٦ ٤٥٤ ٩٦٠	١١ ٦٧٠ ٥٤٦	٤٩٢ ٩٧٤	٦٧٢ ٢١١	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٢ ٣٦٠ ٣٦٥	(٣ ٠٧٥ ٨٤٩)	٣٢ ٠١٦	١٦ ٦٥٢	١٧٢ ٦٥٧	٤٩ ٥٠٥ ٨٤١
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٢٨ ٧٤٧ ٩٠٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧١	--	--	٣٩٢ ٦١٩	٣٣٠	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ٤٩٤ ٩٠١	٣ ٣٥٢ ٩٠٢	١١ ٥٥٩ ٩٦٤	--	--	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٥٧٠ ٣٣٠	٦٤ ٤٧٩ ٦٣٨	٢٢ ٦٠٤ ٦٦٠	٢٦ ٠٢٤ ٢٢٦	٥٤ ٩٥٧ ٧٥٦	٣٦ ٣٠٩ ٧٠٤	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤
إستثمارات مالية:							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٥٠٥ ٦٦٣	٢٧ ٣٩٤ ١٨٧	٢٢ ١٥٥ ٥٥٢	٦ ١٥٥ ٦٠٢	٦ ١٨٢ ٢٨٥	--	٦٨ ٤٠٩ ١٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	١ ٦٨٧ ٦٧٩	١ ٨٥٠ ٦٨٧	٦ ٦٥٦ ٤٩٩	٥ ٨٨٩ ٢٦٧	٥٩٣ ٨٣٤	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦
إجمالي الاصول المالية	١٤٢ ٠٠٦ ٤٨٢	١٠٩ ١٧٦ ١٨٥	٦٢ ٩٧٦ ٦٧٥	٣٨ ٠٦٩ ٠٩٥	٦١ ٧٣٣ ٨٧٥	٣٦ ٧٠٢ ٣٢٣	٣١ ٥٩٢ ١٧٦
							٤٨٢ ٢٥٦ ٨١١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٧٥٣ ٤٢٨	--	١ ٣٩٢ ٧٣٧	--	--	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	--	٨ ٢١٥ ٩٥١
ودائع عملاء	٦٦ ٦٣٠ ٦٥٥	٣٨ ٠٠٦ ٧٠٣	٦٧ ٥٩٥ ٢٧٠	٨٢ ٦١٢ ١٨٨	١٨ ٦٧١ ٧٠٠	٧٣ ٠٤٩ ٩٩٠	٥ ٧٠٥ ٦٣٦	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢
قروض أخرى	٨ ٣٨١ ٢٨٥	٨ ٣٩٠ ٢٧٨	٨ ٥٩٦ ٧١١	٢٧ ٦٢٧ ٦٠٦	١ ٠٤١ ٤٢٠	--	٣ ٨٢٠ ٢٩٩	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩ ٧٦٥ ٣٦٨	٤٦ ٣٩٦ ٩٨١	٧٧ ٥٨٤ ٧١٨	١١٠ ٢٣٩ ٧٩٤	١٩ ٧١٣ ١٢٠	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	٩ ٥٢٥ ٩٣٥	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٢ ٢٤١ ١١٤	٦٢ ٧٧٩ ٢٠٤	(١٤ ٦٠٨ ٠٤٣)	(٧٢ ١٧٠ ٦٩٩)	٤٢ ٠٢٠ ٧٥٥	(٣٨ ٤١٧ ٤٥٣)	٢٢ ٠٦٦ ٢٤١	٦٣ ٩١١ ١١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
إجمالي الأصول المالية	٨٥ ٧٦٦ ١١٧	٨٢ ٨٠٨ ٨٥١	٧٠ ٢٧٦ ٨٠٠	٣١ ٨٥٣ ١٥١	٥٠ ٣٤٣ ٠٨٢	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٣٩ ٨٥٢ ٠٩٤	٤٠١ ٤٩٥ ٢٣١
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩ ٩٨٥ ١٨٦	٣٩ ٦٥٢ ٥٨٢	٦٨ ٧١٩ ٦١٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	١٤ ٥٨٤ ٠٦٩	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	٨ ٥٢٥ ٣٧٦	٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٥ ٧٨٠ ٩٣١	٤٣ ١٥٦ ٢٦٩	١ ٥٥٧ ١٨١	(٥٧ ٣١٩ ٨٣٢)	٣٥ ٧٥٩ ٠١٣	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣١ ٣٢٦ ٧١٨	٥٢ ٥٥٤ ٧٢٩

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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	
السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٤١ ٣٨٠ ٦٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء			
- أفراد	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٨٨ ٤٨٠ ٠٠٧
- مؤسسات	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	١٦ ٤٤٩ ٤٧٧
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٨ ٢١٥ ٩٥١	٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢٢٠ ١٨٤
ودائع العملاء			
- أفراد	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	٢١٦ ٤٩١ ٦٢٣
- مؤسسات	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٥٤ ٥٠٧ ٢٣٠
قروض أخرى	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
- (٤) بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- (٥) الأرباح / (الخسائر) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٣.
- (٦) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الإستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافي الأرباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول 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 اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسي الاضافي 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 انواع 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 لـ I&II :

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

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

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

(ب) مكونات المقام

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

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

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢- نسبة الرافعة المالية
٤١ ٤٨١ ٨٥٢	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٤٨٧ ١١٧ ٢٠٤	٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥١ ٤٢٥ ٢٠٥	٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٣٨ ٥٤٢ ٤٠٩	٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٧,٧٠	%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 بالودائع المساندة عن البنك المركزي المصري ، كتلك المقدمة من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة للاسميه للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى " فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة " وتعلي الوديعة في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمية في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات 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 والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات والتقديرات 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 والالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات 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 بالتعثر في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة 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 ان 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٨ ٧١٨ ٤٠١	٥٠ ٣٤٠ ٣٦٤	٢٤ ٠٤٠ ٢٥٢	٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٣ ١٠١ ٨٢٩	١١٤ ٧٦٣ ٢٣٦	٣٠ ٩٥٦ ١٤٦	٤٣٨ ٨٢١ ٢١١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٦٨٨ ٦١٣

ربح السنة قبل الضرائب	١٧ ٩٢٩ ٧١٩
الضرائب	(٥ ٥٦٠ ٠٣٠)
صافي ربح السنة	١٢ ٣٦٩ ٦٨٩

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٣٦ ٣٦٦ ٦٨٥	٤٤ ٤٠٨ ٣٥١	٢٠ ٨٧١ ٧٠٣	٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٤ ٣٦٦ ٦٩٥	٩٧ ٧٣٨ ١٤٠	٢٦ ٧٧٦ ٧٧٢	٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٥٥٥ ٩٨٨

ربح السنة قبل الضرائب	١٠ ٩٥٠ ٩٥٧
الضرائب	(٤ ٢٩٠ ٠٠٣)
صافي ربح السنة	٦ ٦٦٠ ٩٥٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
٥٣٧ ٥٢٦	٧٢٥ ٠٥٧	- للبنوك
٢٤ ٠٠٩ ٥٥٥	٣٨ ٢٥٥ ١٩٠	- للعملاء
٢٤ ٥٤٧ ٠٨١	٣٨ ٩٨٠ ٢٤٧	الإجمالي
٧ ٩٩٧ ٦٢٥	١٢ ٥١٧ ٢٧٨	ودائع وحسابات جارية
١٦ ٥٥٠ ٣٧٨	١٧ ٢٠٦ ٢٦٣	إستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
٤٩ ٠٩٥ ٠٨٤	٦٨ ٧٠٣ ٧٨٨	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٢ ٨١٢ ٤٣٥)	(١ ٩٩٦ ٣٨١)	- للبنوك
(٢٦ ٢٩٤ ٧٨٠)	(٣٤ ٦٥٦ ٩٧١)	- للعملاء
(٢٩ ١٠٧ ٢١٥)	(٣٦ ٦٥٣ ٣٥٢)	الإجمالي
(٢ ٢٠٠ ٠٢٤)	(٣ ٩٣٧ ١٦٢)	قروض أخرى
(٣١ ٣٠٧ ٢٣٩)	(٤٠ ٥٩٠ ٥١٤)	الإجمالي
١٧ ٧٨٧ ٨٤٥	٢٨ ١١٣ ٢٧٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢ ٦٤٠ ٦٧١	٣ ٤٠٥ ٨٠١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان
٣٩ ٥٦٢	٤٤ ٨٢٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٦١٨ ٧٢١	٢ ٨٥٩ ٨٣١	أتعاب أخرى
٤ ٢٩٨ ٩٥٤	٦ ٣١٠ ٤٥٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٣٨٨ ٩٠٥)	(٥٦٤ ٠٥٠)	أتعاب أخرى
(٣٨٨ ٩٠٥)	(٥٦٤ ٠٥٠)	
٣ ٩١٠ ٠٤٩	٥ ٧٤٦ ٤٠٧	الصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٨- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢١٧ ٩٥٠	٥٢٧ ٩٩٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥ ٥٦١	١٣٠ ٠١٨	شركات تابعة وشقيقة
٢٨٣ ٥١١	٦٥٨ ٠١٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣ ٨٦٥	٣٢ ٧٠٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٠ ٤٥١	--	فروق تقييم عقود اجله
١١٠	١٣٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٤ ٤٢٦	٣٢ ٨٤٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٣ ٧٤٢ ٨٩٥)	(٤ ٥٦٤ ٤٧٧)	تكلفة العاملين
(١٨٥ ٦١٤)	(٢٠٦ ٩٣٢)	أجور ومرتببات*
(٣٥١ ٦٩٥)	(٥٠٠ ٤٢١)	تأمينات إجتماعية
(٤ ٢٨٠ ٢٠٤)	(٥ ٢٧١ ٨٣٠)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٠)
(٣ ٨٧٠ ٧٧٨)	(٥ ٧٠٠ ٠٢٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٨ ١٥٠ ٩٨٢)	(١٠ ٩٧١ ٨٥٦)	الإجمالي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٤٥٥ ٢٣٢)	(١ ٢٩٠ ١٢١)	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٥٦ ٠٦٨	٥١ ٥٤٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٧٨	٢ ٧٤٣	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
١٣٣ ١٠٨	٣٨٠ ٢٥٧	رد إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
(٧٥١ ١٥١)	(٤٨٢ ٣٤٦)	(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
٤٦ ٢٥٣	(٧٩٢ ٣٧٧)	أخرى
(٩٧٠ ١٧٦)	(٢ ١٣٠ ٢٩٥)	الإجمالي

١٢ - (عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٢ ٠٤٠ ٨٥٧)	(٣ ٧٣٩ ١٢١)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤ ٢٦٧)	٧ ٢٩٨	ارصدة لدى البنوك
(١١٤ ٤٤٤)	٧٠ ٢١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٦٤٧	(٦ ٠٤٦)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ١٥١ ٩٢١)	(٣ ٦٦٧ ٦٥٣)	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٤ ١٥٢ ٧٢٩)	(٥ ٧٥٧ ٨٠٧)	الضريبة الحالية
(١٣٧ ٢٧٤)	١٩٧ ٧٧٧	الضرائب المؤجلة
(٤ ٢٩٠ ٠٠٣)	(٥ ٥٦٠ ٠٣٠)	الإجمالي
١٠ ٩٥٠ ٩٥٧	١٧ ٩٢٩ ٧١٩	الربح المحاسبى قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢ ٤٦٣ ٩٦٥	٤ ٠٣٤ ١٨٧	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
١ ٨٢٦ ٠٣٨	١ ٥٢٥ ٨٤٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٤ ٢٩٠ ٠٠٣	٥ ٥٦٠ ٠٣٠	صافى الضريبة
%٣٩,١٧	%٣١,٠١	سعر الضريبة الفعلى

١٤- نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥ ٣٦٢ ٩٠٤	٩ ٨٤٩ ٨٠٠	صافى ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح رقم ٣٣)*
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٤٣٠ ٣٢٨	عدد الأسهم المرجحة / العادية
١,٠٧	١,١٧	نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح السنة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	١١ ٥٣٠ ٢٩٠	نقدية
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	الإجمالى
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٥٨٧ ٥٣٨	٣٩٢ ٩٥٠	حسابات جارية
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	ودائع
(٢١ ٠٧٩)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافى
١٨ ٧٠٣ ٢١٢	٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢	البنك المركزى
٤٢ ٣٦٥ ١٨٥	٦٥ ٣٩١ ٠٢٩	بنوك محلية
٦ ٤٥٧ ٥٨٨	٢٩ ٧٧٧ ٧١٨	بنوك خارجية
(٢١ ٠٧٩)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافى
١ ٥٨٧ ٥٣٨	٣٩٢ ٩٥٠	أرصدة بدون عائد
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢١ ٠٧٩)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافى
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	أرصده متداوله

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣ ٤٦٥	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص فى أول السنة
٤ ٢٦٧	(٧ ٢٩٨)	(رد)عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٣ ٣٤٧	١٣ ٠٥٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٢١ ٠٧٩	٢٦ ٨٣٤	رصيد المخصص فى آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أفراد
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	١ ٣٤٤ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٣ ١٩١ ٠٣٤	بطاقات ائتمان
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	قروض عقارية
٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	٤١ ١٧٤ ٥٠٤	حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	٨٥٠ ٢٠٠	مستندات مضمونة
٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	إجمالي
١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥ ٩٩١)	(٢٩ ٥٥٠)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٧٠ ٠٤٣ ٥٨٧	٨٥ ١٨٨ ٨٢٢	أرصدة متداولة
١٠٣ ٨٦٤ ٦٧٨	١٢٥ ٧٥٧ ٤٩٢	أرصدة غير متداولة
١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٣ ٧٣٩ ١٢١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١٠٠ ٧٦٧	--	تحويلات
(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١٩٦ ٣٩٨	٢٧٤ ٨٥٧	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٩١٢ ٦٤٩	٢ ٣٣٨ ٠٢٨	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
رصيد المخصص في أول السنة	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٧٢٠ ٨٥٤	١ ٣٢٠ ٠٠٣	٣ ٧٣٩ ١٢١	١ ٢٦١ ٥٥٨	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	
المكون خلال السنة							
تحويلات	١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	--	--	--	
المستخدم في إعدام ديون خلال السنة	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٠٦٢ ١٦٤)	(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	
متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها	١٩٦ ٣٩٨	١٩٣ ٧٧٥	٢ ٦٢٣	٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة	٩١٢ ٦٤٩	٤٦	٩١٢ ٦٠٣	٢ ٣٣٨ ٠٢٨	١٦	٢ ٣٣٨ ٠١٢	
رصيد المخصص في آخر السنة	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>(أ) أدوات دين</u>
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
		<u>(ب) أذون خزانة :</u>
		<u>غير مدرجة في السوق</u>
٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	أذون خزانة بالعملة الأجنبية
<u>٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧</u>	<u>٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧</u>	إجمالي أذون الخزانة بالقيمة العادلة
		<u>(ج) أدوات حقوق ملكية:</u>
٥٤ ٩٠٤	١١١ ٣٧٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
١ ٩٩٢ ٠٣٨	٢ ٥١٦ ٢٧٢	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		<u>(د) وثائق صناديق الإستثمار</u>
٢٤٦ ٨٥٠	٣٨٨ ٢٦٥	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
<u>٧٣ ٨٩٢ ٩٨١</u>	<u>٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤</u>	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		<u>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</u>
٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
<u>٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠</u>	<u>١٦ ٦٧٧ ٩٦٦</u>	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
<u>١١٤ ٢٥٧ ٧٧١</u>	<u>٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠</u>	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٨٥ ٤٦٨ ١٠٧	٥٢ ٩٨٧ ٧٤٥	أرصده متداولة
٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	أرصده غير متداولة
<u>١١٤ ٢٥٧ ٧٧١</u>	<u>٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠</u>	إجمالي
٩٨ ٥٦٩ ٣٣٧	٦٤ ٥٩٩ ١١٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	١٥ ٦٠٩ ٦١٨	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>١١١ ٩٦٣ ٩٧٩</u>	<u>٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣</u>	إجمالي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

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

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

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

♦ تتضمن عميل تم تحويل جزء من مديونيته الى استثمارات مالية -أدوات حقوق ملكية بقيمة تذكارية للاستثمار وذلك بناءً على عقد التسوية المبرم مع العميل بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١ .

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند الإستثمارات المالية خلال 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 في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٨ ٢٦٢ ٦٦٩	٤ ٤٩٧ ٤٥٦	٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣	مشتريات
(٢٦١ ٧٢٤ ٤٢٧)	(٢٨ ٢٣٤ ٤٤١)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٩٨٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١١ ٤٤٢ ٥١٩	--	١١ ٤٤٢ ٥١٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١ ٣٢٣ ٩٤٨	--	١ ٣٢٣ ٩٤٨	صافى التغير
(٣٣٧ ٨٤٠)	٥٠ ١٦١	(٣٨٨ ٠٠١)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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 في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٩ ٨٨٧ ٩٨٥	٨٤٥ ٦٨٢	١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	مشتريات
(١٧٠ ٨٧٥ ٥٥٣)	(١٥ ٤٩٠ ٧٤٨)	(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٣ ٥٢٦ ٧٩٧	--	٣ ٥٢٦ ٧٩٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٦٨٦ ٦٤٤)	--	(٦٨٦ ٦٤٤)	صافى التغير
(٥٧ ٦١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٣٦ ٠١٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	
٧٣ ٧٨٦	٦٩ ٦٩٤	أرباح بيع اذون خزانه	
١٠١ ٥١٢	١٠٨ ١٧٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٢ ٣٣٧	(٢٨ ٨٨٤)	(خسائر) رد إضمحلال شركات شقيقة	
٥٧٠	--	ارباح بيع شركات شقيقة	
١٩٨ ٢٠٥	١٤٨ ٩٨٢	الإجمالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٠ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٤/١٢	٥٧٠٢٢٣٦	٣١٩٢٠٢٦	٥٨٠٦٤٣	٥٨٤٧٦	٩٩,٩٩	١٥٠٦٤٢٠
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤١٤٨٩٥٨	٣٤٩٨٢٨٢	١٢٢٥٤٨٦	١٢٢٩٧٥	٩٧,٩٩	٤٨٩٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٢٨٦٩١	٨٨٤٨١	٣٩٣٧١	(١٧٨٨٢٠)	٩٩,٩٩	٦٤٩٩٩٩
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٨٨٩٧٢	٤٤٤٣٨	٣٦٧٤١	(٢٦٢٤٧)	٩٩,٩٩	٢٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٤٧٧٠	٢٩١٤١	١٣٢٥٧٨	٦٨٦٥	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٧٠٣٥٠	٢٤٠٤	٢٩٣٥٥	١٩٦٦٧	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٩٨٥٥٧	٤٣٥٦١	٨١٨٥٥	٦٢٦٤٦	٤٦,٢٨	٧١٧٢٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٩٠٠٢٧	١٨٦٠٨٨	٧٥٢٢٧٣	١٤٤٦٣٨	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٥٥٢١٠	٢٤٢٦٧	١٠٤٢٠	(٥٩٧٨)	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٠٩	١٥٥٢٦٦٨	١٤٠٨٢	٢٥٤١٩	(١٨٠٦٣)	٢٣,٥٧	١٦٨١٩٣
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٦٠٩١٣٩	٣٨٣١	١١٠١٢٦	٩٨٥٢٥	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٦٦٤٦	٢١٠١	٧٢٠٠	٥٩٨٠	٢٠	١٦٦٧
الإجمالي									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/١٢	٣٢٧٨٨٩٨	١٩٢٠٩٨٩	٢٥٩٢١٧	٢٦٠٦٥	٩٩,٩٩	١٠٧٢٥٦١
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٤٠١٩٣٧٥	٣٥١٣١١٠	٨٣٩٠٧٠	٨٤١٢٦	٩٧,٩٩	٣٩١٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٦٤٢٦٧	٩٥٢٢٢	٢٨١٦٦	(١٥٢٧١١)	٩٩,٩٩	٥٠٠٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٢٠٥٥١	٤٣٩٨٤	١٣٨٠٧	(٢٣٤٣٣)	٩٩,٩٩	١٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٢٦٣٧	٢٠١٨٩	٧٩٦٢٥	٤٩١٧	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٧٠٩٦٧	٢٨٣٤	٢٠٢٣٩	٥٦٠٢	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٢٢٧٣٥٢	٩٩٣٢	١٠٣٤٧٤	٨٧٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠٦١٠
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٠٤٧٩٦	١٥٥٧٢٤	٦٤٣٦٩٢	١٠١٨٢٣	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩٦٥٢	٣٣٧٩٠	--	(٣٢٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩٤٦٢
صندوق 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة في ٣١ ديسمبر 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
	أو غندا	للتأجير التمويلي	للأمن والحراسة	القابضة للتنمية	القطاع المالى	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للاستثمار	للاستثمار لدعم	للمصر 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	--
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وبيانها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٥٣٤ ٣٣٦	٦٧٥ ٨١٢	التكلفة
(٣٣٥ ٦٦٥)	(٤٩٣ ٨٥٦)	مجمع الإستهلاك
١٩٨ ٦٧١	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٤١ ٤٧٦	١٩٣ ٢٠٦	الإضافات خلال السنة
(١٥٨ ١٩١)	(١٧٧ ١٥٢)	إستهلاك السنة
١٨١ ٩٥٦	١٩٨ ٠١٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢٢- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤ ١٦٢ ٨٣٤	٤ ٩٤١ ٢٢٥	إيرادات مستحقة
٣٥٣ ٥٦٩	٤٩٣ ٢٢٦	مصروفات مقدمة
٢ ٣٣٢ ٩٦٥	٢ ٩٤١ ١٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٩٧٤	٢١٤ ٢٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧٠ ٢٦٥	٢٤٧ ٧٤٦	تأمينات وعهد
٩١٩ ٨٩١	١ ٢٥٥ ٢٥٠	معاملات مقاصه
١٨٦ ٠٠١	١٩٦ ١٦٦	أرصده لدي مصلحة الضرائب
١ ٢١٨ ٧٣٤	١ ٦٠٤ ٠٥٤	أخرى
(٢١٢ ٢٣٢)	(٢٢٤ ٥٨٧)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩ ٣٤٧ ٠٠١	١١ ٦٦٨ ٥٢٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٠٨ ٢٣٩	٢١٢ ٢٣٢	الرصيد في أول السنة
٤ ٣٨٨	١٧ ١٤٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
--	(٢٥٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٣٩٦)	(٤ ٥٣٣)	المستخدم خلال السنة
١	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٢١٢ ٢٣٢	٢٢٤ ٥٨٧	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى 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)
صافى 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	١ ٧٤٠	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)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
التكلفة	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
صافى 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	--	١٨ ٣٨٤	٦٧٢ ٩٠٠	--	١٨١ ٣٢٦	٥٦ ٤٦٢	٣٥٠ ١٨٩	٦٣ ٠٠٥	١ ٣٤٢ ٢٦٦
تحويلات*	--	--	٢٣ ٣٠٠	--	١١٢ ٣٣٨	٨٥ ٨٤٧	(١٢٧ ٨٨٢)	(٩٣ ٦٠٣)	--
إستبعادات	(٤٥)	(٢ ٧٩٤)	(٧٨ ١٧٢)	--	(٦ ٧٢٤)	(١١ ٩٧٧)	(٨ ٠٨٤)	(٦٨٤)	(١٠٨ ٤٨٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٦١١	٧٨ ١٣١	--	٦ ٧٠٤	١١ ٩٥١	٧ ٩٨٣	٥٩٦	١٠٥ ٩٧٦
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٨ ٨٩٨)	--	(٤٨ ٦٥٦)	(٤٥ ٢٢٥)	٥٩ ٣٩٢	٤٣ ٣٨٧	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	(٦٦)	(٦٦)
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ١٧٤)	(٢١٠ ٦٩٦)	(٧١٤)	(٧٤ ٨٥٩)	(٦٩ ٤٤٢)	(٨٧ ٠٩٦)	(٥٣ ٦٤٣)	(٥١٢ ٦٢٤)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
التكلفة	--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
مجمع الاهلاك	--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٢٧ ٩٥٢	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	حسابات جارية
٦ ٣٨٩ ٠٠٣	٦ ١٤٦ ١٦٥	ودائع
٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
١ ٥٣٢ ٢٨٥	١ ٤٧٨ ٧٣٩	بنك مركزي
٢ ٠٣٦ ١٩٨	٥٣ ٣٢٦	بنوك محلية
٣ ٢٤٨ ٤٧٢	٦ ٦٨٣ ٨٨٦	بنوك خارجية
٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
٤٢٧ ٩٥٢	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	أرصدة بدون عائد
٦ ٣٨٩ ٠٠٣	٦ ١٤٦ ١٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٢١٥ ٩٥١	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٩ ٤٠٠ ٤٩٧	١٠١ ٧٦٧ ٧٣٨	ودائع تحت الطلب
٨٧ ٠٠٢ ٧٤٢	٩٥ ٠٣٨ ٨٤٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	٩٤ ٦٨٤ ٩٦٥	شهادات ايداع وإدخار
٤٠ ١٥٥ ٨٧٨	٥٥ ٠٧٤ ٩٥٥	حسابات توفير
٥ ١٧١ ٦٩٩	٥ ٧٠٥ ٦٣٦	ودائع أخرى
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي
١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	ودائع مؤسسات
١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	ودائع أفراد
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي
٥٩ ٣٢٩ ٧٢٢	٦٠ ٨٠٣ ٥٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٤٢ ٧٣٦ ٣٧٨	٢٩١ ٤٦٨ ٥٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٦- قروض أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عمله القرض
١ ٣٧٨ ٥٨٤	٦٠٨ ٨٤٩	جنيه مصري
٥٥٩ ٩٣٧	٥٥٢ ٨٧٢	دولار امريكي
١ ٢٩٧ ٥١٠	٢ ٥٥٨ ٢٠٨	دولار امريكي
٢٢٤ ٦٧٧	٢٧٧ ٣٠٣	دولار امريكي
٤ ٤١٦ ٣٥٩	٥ ٦١٠ ٠١٧	دولار امريكي
١ ٦٣٢ ٤٦٧	٣ ٢٦٨ ٢٠٩	دولار امريكي
٢٢ ٠١١ ٣٣٤	٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	دولار امريكي
٨٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	جنيه مصري
--	٢ ٥٤١ ٩٤٠	دولار امريكي
١٥٩ ٩٩١	١ ٥٦٤ ٢٦٦	دولار امريكي
--	٢٦٤ ٦٠٣	يورو
١ ٣٠٦ ٦٠٠	١ ٥٣٦ ٨٠٩	جنيه مصري
٢ ٠٤٧ ٠٩٢	٢ ٢٨٣ ٤٩٠	جنيه مصري
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٥٢٥ ١٦٤	دولار امريكي
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٥٢٥ ١٦٤	دولار امريكي
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٥٤١ ٩٤٠	دولار امريكي
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٥٤١ ٩٤٠	دولار امريكي
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	
١٩ ٤٣٥ ٦٦٦	٧٢٦ ٢٦٩	
٢٠ ٦٢١ ٧٨١	٥٧ ١٣١ ٣٣٠	
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	
		الإجمالي
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		الإجمالي
		* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.
		* * مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمدة ٧ سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.
٢٧- التزامات أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣ ١٠٩ ١٠٧	٢ ١٨٦ ٧٨١	عوائد مستحقة
٤٦١ ٤٣٤	٣٩٠ ٦٤٣	إيرادات مقدمة
٣٧٩ ٢٧٣	٥١١ ٩٥٧	مصرفات مستحقة
٤ ٢٥٠ ٤٢١	٥ ٣٢٦ ٨٤٦	معاملات مقاصة
١ ٢٠٤ ٤٠٧	٧٧٦ ١٤١	مصلحه الضرائب
٢ ٤٠٧ ٠٢٦	١ ٢٢٠ ١٥٥	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦٠ ٠٥٧	٦١ ٦٥٣	دائنون
٣ ٣٦٨ ٥٥١	٣ ٣٧٨ ٠٨٤	أرصدة دائنة أخرى
١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الرصيد في أول السنة
٨٧ ٧١٢	٢٤٤ ٢٦٩	ترجمة عملات أجنبية
٧٤٦ ٧٦٣	٤٦٥ ١٩٩	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(١٣٣ ١٠٨)	(٣٧٩ ٩٩٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٢٥ ٦٣٢)	(٤٣ ٠٦٠)	المستخدم خلال السنة
٢٦٣	٣٧	المتحصل خلال السنة
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	الرصيد في آخر السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤ ٧٣٨	٣ ٨٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٣٠٩ ٦٣٠	٢٥٦ ٠٧٧	مخصص مطالبات قضائية
٤٠٥ ٤٨٧	٤٦٠ ٧١٧	مخصص مطالبات أخرى
١٣٦ ١٠١	٢٠٧ ٦١٠	مخصص ضرائب
٤٦٤ ٨٥٣	٤٧٨ ١٧٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٣٤٧ ٢١٩	٥٠٨ ١٢٦	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٥ ٠١٨	١٣ ٨٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٦ ٧٨٥	٢١ ٠٥١	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٦ ٧٥٧	٣٣ ٥٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٩- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبية قدره ٢٢,٥٪. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق 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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(١٦٧ ٩٢٠)	--	الأصول الثابتة وبند أخرى
(٧٧ ٤١٨)	٣٣ ٠٨١	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل
--	٧٩٦ ٨٤١	الشامل الآخر *
(٢٤٥ ٣٣٨)	٨٢٩ ٩٢٢	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبند أخرى
--	٥٨٤ ٥٨٤	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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(١١٩ ٠٥٧)	٥٥٠ ٨٣٨	الرصيد في أول السنة
(١٢٦ ٢٨١)	٢٧٩ ٠٨٤	الإضافات / الاستبعادات
(٢٤٥ ٣٣٨)	٨٢٩ ٩٢٢	الرصيد في آخر السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		<u>التزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:</u>
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<u>المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:</u>
٣٥١ ٦٩٥	٥٠٠ ٤٢١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<u>تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:</u>
٢ ١٦٢ ٧٩٧	٢ ٢٥٦ ٦٢٠	القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها
(٥٤١ ٤٧٦)	(٤٧٥ ٧٢٢)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى
		<u>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:</u>
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	الرصيد فى أول السنة
١٩ ٦٨٣	٢١ ٢١٢	تكلفة الخدمة الجارية
٣١٢ ٩٣٩	٤٦٦ ٠٨٤	تكلفة العائد
١٩ ٠٧٣	١٣ ١٢٥	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٢٣٩ ٥٨٦)	(٣٤٠ ٨٤٤)	مزايا مدفوعة
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	الرصيد المدرج فى آخر السنة فى قائمة المركز المالى
		<u>تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:</u>
١٩ ٦٨٣	٢١ ٢١٢	تكلفة الخدمة الجارية
٣١٢ ٩٣٩	٤٦٦ ٠٨٤	تكلفة العائد
١٩ ٠٧٣	١٣ ١٢٥	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٣٥١ ٦٩٥	٥٠٠ ٤٢١	الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥.

٣٢ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الاحتياطات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٤ ٦٤٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	إحتياطي قانوني
٣٠٦ ٤٣٧	٣٦٢ ٥٠٥	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
(٧٥٤ ٩٩٩)	٢١ ٤٧٣	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧ ٣٦٣	٦١٨ ٣٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٣ ٣٣٣ ١٥٠	٤ ٨٧٦ ٧٢١	إجمالي الاحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من مبلغ ٣ ٦٤٠ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٤٧١ ٠٠٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتبلغ الفجوة الائتمانية في ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١ ٦٠١ ٦٧٠ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري ، وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ١٣٠ ٦٦٧ ألف جم من حساب الأرباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٤.

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في أول السنة
١٢٦ ٩٤٠	١٩٠ ٧٣٤	المحول من أرباح العام السابق
(٢٤٠)	(٩١٥)	(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٤ ٦٤٣	الرصيد في آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في أول السنة
١٥٥ ٤٧٦	٣٣٠ ٢٤٥	المحول من أرباح العام السابق
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في آخر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥٢ ٦٧٦)	(٧٥٤ ٩٩٩)	الرصيد في أول السنة
٩٧ ٦٧٧	٧٧٦ ٤٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(٧٥٤ ٩٩٩)	٢١ ٤٧٣	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	الرصيد في أول السنة
١١٤ ٤٤٤	(٧٠ ٢١٦)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٦١ ٤٤٢	٢٦١ ١٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧ ٣٦٣	٦١٨ ٣٣٠	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	الرصيد في أول السنة
٦ ٦٦٠ ٩٥٤	١٢ ٣٦٩ ٦٨٩	صافي أرباح السنة
(٦٦٦)	٤ ٣٤٠	محول من (إلى) احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	توزيعات مدفوعة
(١٢٦ ٧٠٠)	(١٨٩ ٨١٩)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥٥ ٤٧٦)	(٣٣٠ ٢٤٥)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٣٠ ٣٨٦)	(٥٦ ٠٦٨)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٢٨ ٧٩١)	(٦٤ ١٣٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	الرصيد في آخر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإقتناء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	١١ ٥٣٠ ٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ١٦٣ ١٦٨	٢٤ ١٢٢ ٤٦٧	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩٢ ٣٨٦	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 ديسمبر ٢٠٢٤ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٢ ٣٤٨ ٢٢٢ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٩ ٤١٦ ٨٥٢ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦ ٧٠٩ ٧٦٨	١٧ ٤٧٥ ١٨٧	إرتباطات عن قروض
١ ٤٤٨ ٤٤٢	١ ٩٩٤ ٦٣٧	الأوراق المقبولة
٢ ٢٥٤ ٢٧٧	٣ ٩٠٦ ٦٦٠	إعتمادات مستندية - إستيراد
٢ ٦٧٨ ٤٣٦	١ ٠٦٢ ١٢٠	إعتمادات مستندية - تصدير
٢٨ ٠٩٢ ٣٨٦	٤٦ ٢٠٨ ٢٤٩	خطابات ضمان
٤١ ١٨٣ ٣٠٩	٧٠ ٦٤٦ ٨٥٣	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة لدى البنوك
٦٠٧٥	٣٩٠٣	حسابات جارية
١٢٠٠٠٠٠٠	١٦٢٦٧٩٣٠	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢٣٩٨	٢٢٣٨٢	أخرى
٢٧٢٥٠	٤٧٥٠٢	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢٢٨٣٤٩٠	٢٠٤٧٠٩٢	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٧١٦٥١٠	٩٥٢٩٠٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
		- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠١٥٦	٣٠٩١٢	حسابات جارية
١٧٧٩٣٦	١٢٣٥٧٢	ودائع
		التزامات أخرى
١١٩	٤٠	عوائد مستحقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		قروض وتسهيلات العملاء
--	١٢٢	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١٤٢٣٣٣٧	١٦٤١٦٥٣	قروض شركات (مباشرة)
		أصول أخرى
٢١١٥٣	١٧٦٠٣	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
٣٧٤٠٨	٢٦٧٥٨	ودائع تحت الطلب
--	--	ودائع لاجل وباخطار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		ودائع العملاء
٢٦٠٧٩	٤١٣٥٨	ودائع تحت الطلب
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	ودائع لاجل وباخطار
		التزامات أخرى
٤٠٦٠	٩٥٢	عوائد مستحقة
١٠١٣١	٣٥٤٠	أخرى
		أصول أخرى
٥١٦٦	٥١٦٦	أخرى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع العملاء	
حسابات جارية	٢٥ ٨٩٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع العملاء	
حسابات جارية	١١ ٢٧٧
قروض وتسهيلات العملاء	
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	٣ ١٩٨
التزامات أخرى	
مصروفات مستحقة	٤ ٢٠٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع العملاء	
حسابات جارية	٣ ٩٢٦
التزامات أخرى	
مصروفات مستحقة	٢٩ ٠٠٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع العملاء	
حسابات جارية	٧٣
ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)	١٧ ٠٣٠

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

٣٧- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢ ١٦٣ ٤٩٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٠١,٠٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٥١ ٧٩٠ ٠٠٠ جنيه 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 أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٤٨ ٧٥٥ ١٣ جنيه مقابل مبلغ ٤١٦ ٧٦٧ ٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٦١٥ ٨٨٥ ٢٦ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٩٦٥ ١٠٨ ٧٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٥٣,٧٤ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٦٠ ٧٥٠ ٢١ جنيه مقابل مبلغ ٦٣٠ ٩٣١ ١١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار البنك الرئيسي للتنمية والإنتمان 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 عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠ ٢٥٠ ١٥٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٣,٤٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٣ ٤٢١ ٨ جنيه وهى الوثائق 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٦ ٨٤ جنيه مقابل مبلغ ٥٢٥ ٦٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق 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 ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٨٣٢ ٨٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٧٧,٨٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٣ ١٩٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٢٥ ١٨٦ جنيه مقابل مبلغ ٣٩٥ ١٦٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٨- الموقف الضريبي

٣٨-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١

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

- السنوات المالية من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

جارى تجهيز مستندات فحص تلك الفترة وفقا للأخطار الوارد من مصلحة الضرائب.

- السنوات المالية من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

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

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 ٢٠٠٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

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

٣٨-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الفحص والسداد.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

جارى الفحص.

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

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

٣٨-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

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

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

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وصدر حكم الإدارية العليا بتأييد الحكم و جارى اعلان مصلحة الضرائب بالصيغة التنفيذية و لحين اصدار نموذج الغاء التسجيل.

٥-٣٨ الضريبة العقارية

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

٣٩- أحداث هامة

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