

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

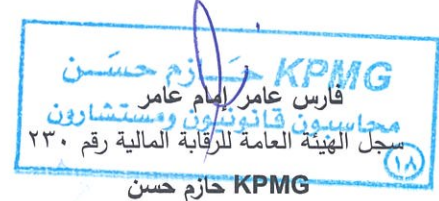
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الاستنتاج

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

مراقب الحسابات

لبنى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
الأصول			
٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٣ ١٦٣ ٦٧٦	٥ ٨٦٩ ٢٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٧ ٤١٨ ٠١٠	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:			
٧٣ ٠٤٤ ٦٠٥	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٣ ٠٨٩ ٤٩٦	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨١ ٥٥٢	١٨١ ٩٥٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
١١ ٢٢٠ ٦٠٦	٩ ٣٤٧ ٠٠١	(٢٢)	أصول أخرى
٦٢٦ ٢٥٣	٥٥٠ ٨٣٨	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٨٦٨ ٧٢١	١ ٧٢٣ ٩٥٤	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٧٧ ٨٦٤ ٤٩٥	٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	(٢٥)	ودائع عملاء
٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	(٢٦)	قروض أخرى
١٤ ٦٩٧ ١٨٦	١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	(٢٧)	الالتزامات أخرى
٢ ٠٨٨ ٧٦٦	١ ٦٩٦ ٥٨٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
١ ٩٣٨ ٤٧٦	١ ٢٦٣ ٨٦٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٠٣ ٦٨٥	١١٩ ٠٥٧	(٢٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٧٥٨ ٥٣٩	١ ٦٢١ ٣٢١	(٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٣٧ ٠١٣ ٠٤٧	٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٥ ٠٥٣ ٠٦١	٣ ٣٣٣ ١٥٠	(٣٢)	احتياطات
١ ٣٠٤ ٧٠١	١ ٦٤٦ ٣٠٨		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية - ودیعة مساندة
١٣ ٩٩٣ ٦٨٦	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	(٣٢)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٤٠ ٨٥١ ٤٤٨	٣٢ ٧٦٥ ١٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٧ ٨٦٤ ٤٩٥	٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أباطه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري		التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٩.٠٨٩.٧٢٨ (٦)	٣٥.٦١٠.١٥٤	١٧.٧٨٨.٤١١	١٣.٢١٩.٩٢٠	٤٩.٠٨٩.٧٢٨ (٦)	٣٥.٦١٠.١٥٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٩.٠٣١.٢٤٠) (٦)	(٢٣.١٩١.١٦٨)	(١٠.٥٧١.٩٩٢)	(٨.٧٧٦.٠٦٩)	(٢٩.٠٣١.٢٤٠) (٦)	(٢٣.١٩١.١٦٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٠.٠٥٨.٤٨٨	١٢.٤١٨.٩٨٦	٧.٢١٦.٤١٩	٤.٤٤٣.٨٥١	٢٠.٠٥٨.٤٨٨	١٢.٤١٨.٩٨٦	صافي الدخل من العائد
٤.٥٩٤.٤٩١ (٧)	٣.٠٢٣.٠٠٩	١.٦٨١.٣٦٢	١.٠٨٠.٩٦٤	٤.٥٩٤.٤٩١ (٧)	٣.٠٢٣.٠٠٩	إيراد الإعفاء والعصوبات
(٣٩٩.٨٤٤) (٧)	(٢٤٧.٤٩٠)	(١٢٤.٣٣٩)	(١٠٣.٨١٩)	(٣٩٩.٨٤٤) (٧)	(٢٤٧.٤٩٠)	مصرفوف الأتعاب والعصوبات
٤.١٩٤.٦٤٧	٢.٧٧٥.٥١٩	١.٥٥٧.٠٢٣	٩٧٧.١٤٥	٤.١٩٤.٦٤٧	٢.٧٧٥.٥١٩	صافي الدخل من الأتعاب والعصوبات
٢٤.٢٥٣.١٣٥	١٥.١٩٤.٥٠٥	٨.٧٧٣.٤٤٢	٥.٤٢٠.٩٩٦	٢٤.٢٥٣.١٣٥	١٥.١٩٤.٥٠٥	صافي الدخل من العائد والإعفاء والعصوبات
٦٥٧.٣٥١ (٨)	٢٨٣.٥١١	٣٢.٣٩٦	١٩.١٦٩	٦٥٧.٣٥١ (٨)	٢٨٣.٥١١	ترميزات الأرباح
٢٥.٥٥٩ (٩)	٣٨.٢٨٣	٢٤٠	٣.٩٧٣	٢٥.٥٥٩ (٩)	٣٨.٢٨٣	صافي دخل المتاجرة
١٢٦.٥٥٨ (١٩)	١٦٠.٥٦٨	٦٦.٢٨٥	٢٢.٩٧١	١٢٦.٥٥٨ (١٩)	١٦٠.٥٦٨	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣.٣١٣.٠٩٦) (١٢)	(١.٥١٣.٨١٣)	(١.٤٢٧.٠٦٥)	(٤٣٢.٤١٩)	(٣.٣١٣.٠٩٦) (١٢)	(١.٥١٣.٨١٣)	عبد) رد الخسائر الانتمائية المترقعة
(٨.٠١٥.٦٦٣) (١٠)	(٦.٠٠٠.٥٧٠)	(٢.٩٩٨.٥٠٨)	(١.٩٩٩.٥٥٨)	(٨.٠١٥.٦٦٣) (١٠)	(٦.٠٠٠.٥٧٠)	مصرفوفات إدارية
(١.٠٩٠.١٢٣) (١١)	(٦٤٨.٢١٣)	(١٤٣.٤٢٣)	٤٤.١٣٩	(١.٠٩٠.١٢٣) (١١)	(٦٤٨.٢١٣)	إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
١٢.٦٤٣.٧٢١	٧.٥١٤.٧٧١	٤.٣٠٣.٣٦٧	٣.٠٧٩.٢٧١	١٢.٦٤٣.٧٢١	٧.٥١٤.٧٧١	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤.٠٠٣.٩٣٦) (١٣)	(٢.٩٧١.١٧٠)	(١.٣٧٣.٨٣٣)	(١.١٣٠.٣٨٢)	(٤.٠٠٣.٩٣٦) (١٣)	(٢.٩٧١.١٧٠)	مصرفوفات ضرائب الدخل
٨.٦٣٩.٧٨٥	٤.٥٤٣.١٠١	٢.٩٢٩.٥٣٤	١.٩٤٨.٨٨٩	٨.٦٣٩.٧٨٥	٤.٥٤٣.١٠١	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١.٠٧ (١٤)	٠.٩١			١.٠٧ (١٤)	٠.٩١	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	(١)	٨ ٦٣٩ ٧٨٥	٤ ٥٤٣ ١٠١
المحول إلى (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)	(٢)	٧ ٠٠٠	(٦٢٠)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٠ ٨٨٥	٢٤ ٩٤٥
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٧٥ ٥٧٤	(٧٢٦ ٤٩٩)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة	(٣)	٨٤٦ ٤٥٩	(٧٠١ ٥٥٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة	(٣+٢+١)	٩ ٤٩٣ ٢٤٤	٣ ٨٤٠ ٩٢٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

إيضاح رقم

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>	
٧ ٥١٤ ٢٧١	١٢ ٦٤٣ ٧٢١
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	
<u>تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>	
٢٩١ ٧٥٥	٣٤٩ ١٨٤
إهلاك	
١١٣ ٠٨٣	١١٧ ٦٥٨ (٢١)
إستهلاك	
١ ٥١٣ ٨١٣	٣ ٣١٣ ٠٩٦ (١٢)
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
٣٨٢ ٢٣٧	٥٨٠ ٢٦٩ (٢٨)
عبء المخصصات الأخرى	
٣ ٧١٩	١ ٣٠٩ (٢٢)
عبء مخصص أضعاف أصول أخرى	
(١٢٥ ٦٣٣)	(٣٦٥ ٦٤٠) (١١)
مخصصات انتفى الغرض منها	
(٥٢ ٣٣٩)	(٤٥ ٧١٦) (١١)
أرباح بيع أصول ثابتة	
(٨١١)	(٢ ٤٨٣) (١١)
أرباح بيع أصول الت ملكيتها	
٨٥ ٩٦٤	٢١٣ ٠٤٩ (٢٨)
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	
(١٨ ٩٥٨)	(٣٥ ٧٩٦) (٢٨)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	
١٥٧	٣٧ (٢٨)
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	
(٦ ٣٤٠)	٧ ٠٢٥ (١٩)
خسائر (رد) إضعاف شركات شقيقة	
(٥٧٠)	- (١٩)
(رد) ارباح بيع شركات شقيقة	
(٢٨٣ ٥١١)	(٦٥٧ ٣٥١) (٨)
إيرادات من توزيعات أرباح	
٦٠ ٧٩٢	٢٢٦ ١٨٧ (٣٢)
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	
(٨٧ ٦٨٤)	(٧٣ ٢٢٩) (١٩)
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١٧٦ ٠٤٧)	٨ ٥٦٨ ٣٣٣ (١٩)
(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى	
١ ٣٣٩ ١٢١	٤٢٤ ٧٩٣ (١٩)
إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	
١٠ ٥٥٣ ٠١٩	٢٥ ٢٦٤ ٤٤٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	
<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول</u>	
٤ ٣٠٧ ١٠٦	١٧ ٩٧٠ ٨١٧
أرصدة لدى البنوك	
(٢ ٢٥٧ ١٧٤)	(٧ ٣٠٩ ٤٩٦)
قروض وتسهيلات للبنوك	
(٢٨ ٢٢٦ ٩٩٦)	(٢٨ ٥٣٩ ٥٥٨)
قروض وتسهيلات العملاء	
٥٤ ٧٤١	-
مشتقات مالية	
(١٥٣ ١٥٥)	(١ ٨٧٥ ١١٥)
أصول أخرى	
<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>	
٧٠٣ ٨٦٥	١ ٧٣٠ ٩٨٤ (٢٤)
أرصدة مستحقة للبنوك	
٢٤ ٣٤٦ ٤٥٥	٤٥ ١٥٣ ٢٧١ (٢٥)
ودائع العملاء	
٤ ١٨٩	-
مشتقات مالية	
٤ ٧٦٠ ٣٥٥	(١ ٣٧١ ٨٦٩)
إلتزامات أخرى	
٩٨ ٨٧٧	١٣٧ ٢١٨ (٣٠)
إلتزامات مزايا التقاعد	
(١ ٨٤٤ ١٦٤)	(٢ ٥٩١ ٤٨٥)
ضرائب الدخل المسددة	
١٢ ٣٤٧ ١١٨	٤٨ ٥٦٩ ٢١٣
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
١٢ ٣٤٧ ١١٨	٤٨ ٥٦٩ ٢١٣	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩٦ ٧٦٤)	(٥٠٢ ٦٧١)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٣ ١٣٥	٤٨ ٠٥٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٢ ٩٦٥	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١٤٢ ٥٣٤ ١٨٤	١٦٠ ٢٧٣ ٨٥٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٥ ٩٣٥ ٤٤٥)	(١٧٠ ٤٩٨ ٠٧٣)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٧٨٤ ٥٤٨	٢٣ ١٠٦ ٠٧١	(١٩) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨٤٥ ٦٨٢)	(١ ٦٠٠ ٠٠٠)	(١٩) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٣١ ٤٢٥)	(٥٥٣ ٢٣٥)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
١ ٢٩٠	-	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
(٨٤ ٠٥٨)	(١١٧ ٢٥٤)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦٢ ٢٥٥	٦٠١ ٣١٠	توزيعات أرباح محصلة
٦ ٥٤٢ ٠٣٨	١٠ ٧٦١ ٠١٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٠ ٩٦٥ ٣٨٢	٦ ٥٠٠ ٢٥٩	متحصلات من القروض الأخرى
(٢ ٧٢١ ٨٩٣)	(٤ ٩٢٠ ٨٩٨)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(٢ ٥٣٩ ٧١٦)	(١ ٢٩٨ ٠٤٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٠ ٧٠٣ ٧٧٣	٢٨١ ٣١٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٩ ٥٩٢ ٩٢٩	٥٩ ٦١١ ٥٤٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٦ ٠٤١ ٤٢٢	١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٢٠ ١٢٥ ٩٣١	٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	أرصدة لدى البنوك
٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩ ٧٩٥ ١٤٤)	(١٥ ٥٠٦ ٢٥١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦ ٨٩٨ ٥٥٨)	-	أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤ ٢٦٠ ٠٣٧)	(٣٢ ٥٣٥ ٥٠٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩٦ ٠٤١ ٤٢٢	١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	(٣٤) اجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٧٤٧.٠٢٥	٢.٥٣٦.٠٠	٣.٦٧٨.٧٣٩	٢٢.٤٧٩.٣٦٤
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢٧٤٠.٧٩١)	(٢٧٤٠.٧٩١)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	-	٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٥.٠٠٠.٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	١٥٥.٤٧٦	-	(١٥٥.٤٧٦)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٢٦.٧٠٠	-	(١٢٦.٧٠٠)	-
المحول الى احتياطي رأسمالى	-	-	٣٠.٣٨٦	-	(٣٠.٣٨٦)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	(١٢.٢٦١)	-	-	(١٢.٢٦١)
فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٢٩٨.٣٠٧)	-	(٢٩٨.٣٠٧)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	(٧٠١.٥٥٤)	-	(٦٢٠)	(٧٠٢.١٧٤)
صافى ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	٤.٥٤٣.١٠١	٤.٥٤٣.١٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٤٥.٧٧٢	١.٧٥٥.٢٩٣	٥.١٦٧.٨٦٧	٢٨.٢٦٨.٩٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٣٣.١٥٠	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٢٨٥.٦٧٤	٣٢.٧٦٥.١٣٢
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١.٣٦٢.١٨٧)	(١.٣٦٢.١٨٧)
محول إلي حساب رأس المال	٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣٠.٢٤٥	-	(٣٣٠.٢٤٥)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٩٠.٢٧٤	-	(١٩٠.٢٧٤)	-
المحول الى احتياطي رأسمالى	-	-	٥٦.٠٦٧	-	(٥٦.٠٦٧)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٩٦.٨٦٦	-	-	٢٩٦.٨٦٦
فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٣٤١.٦٠٧)	-	(٣٤١.٦٠٧)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٨٤٦.٤٥٩	-	٧.٠٠٠	٨٥٣.٤٥٩
صافى ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	٨.٦٣٩.٧٨٥	٨.٦٣٩.٧٨٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣٢,٣١)	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	٥.٠٥٣.٠٦١	١.٣٠٤.٧٠١	١٣.٩٩٣.٦٨٦	٤٠.٨٥١.٤٤٨

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

التأسيس والنشاط

-١

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨٠٣٩ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

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

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

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

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

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

بنك مصر ٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٨ سهم

شركة مصر كابيتال ٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥ سهم

شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية ٧ أسهم

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

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

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

بنك مصر ١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠١٦ سهم

شركة مصر كابيتال ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠ سهم

شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية ١٤ سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩٪ بدلاً من ٥٧,١٤٪.

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٧.

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

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

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

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٤.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

١-٢

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الأحكام 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 المكتناة 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 المستهلكة 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 المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٢-٥-٢ التقييم

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (التجارة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث 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 مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن 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 الإعراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

١٠-٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض - أكثر من ٩٠ يوما عن سداد - 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		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الأصل المالى 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 او 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 يوما عن سداد اقساطه التعاقدية * عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
--------------------	--	--	--	--	--	---

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

١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.

٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية يونيو ٢٠٢٥.

٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.

الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦

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

٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
 - المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما ورد 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 بالاصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل 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 الاداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم 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 اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد 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 الائتمانية للمقرض.

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

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

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

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

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

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

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

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون يُراعى ما يلى:

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

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

١٨-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

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

١٩-٢ الإيجارات

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

١-١٩-٢ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢٣-٢-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

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

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

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

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

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

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

ب- مراقبة المحفظة

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

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/١ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات %٧٢,٨٨	قروض وتسهيلات %٧٧,٢٤
٢. المرحلة الثانية	%٢٢,٣٣	%١٧,٨٤
٣. المرحلة الثالثة	%٤,٧٩	%٤,٩٢
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

تصنيف البنك	مدلول	نسبة المخصص	التصنيف	مدلول
المركزى	التصنيف	المطلوب طبقاً لأسس	الداخلى طبقاً لأسس	التصنيف الداخلى
المصرى		الجدارة الائتمانية	الجدارة الائتمانية	
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٥ ٥٠٦ ٢٥١	٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	أرصدة لدى البنك المركزى
١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	أرصده لدى البنوك
١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
١ ٢٩٤ ٧٨٤	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	- حسابات جارية مدينة
٢ ٧٠٦ ٧٠٦	١ ٧٥٦ ٠٣٥	- بطاقات ائتمان
٧٣ ٠٩٣ ٦٩١	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	- قروض شخصية
٧ ٥٢٢ ٩٧٤	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤٢ ٣١١ ٣٨٥	٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	- حسابات جارية مدينة
٤٥ ٥٣٧ ٢٥٣	٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	- قروض مباشره
٣٠ ٠٠٦ ٣٠٥	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	- قروض مشتركة
٢٢٨ ٦٩٠	٢٤١ ٩٢٠	- مستندات مضمومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٠ ١٢٣ ٣٥٠	٧١ ٥٩٩ ١٨٩	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- أدوات دين
٤ ٣٨٩ ٦٢٥	٤ ١٦٢ ٨٣٤	أصول أخرى*
٤٥٨ ٤١٩ ٢٤٠	٣٩٠ ٢٤٥ ٣١٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٢ ٩٨٥ ٨٥٥	١٠ ٦١٩ ١٨٨	--	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢٢ ٩٨٥ ٨٥٥	١٠ ٦١٩ ١٨٨	--	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٨ ٤٢٥)	--	(٢٨ ٤٢٥)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢٢ ٩٨٥ ٨٥٥	١٠ ٥٩٠ ٧٦٣	--	١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨
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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ١٥٩ ٥٧٦	١٨ ٨٦٨ ٨٠١	--	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣١ ١٥٩ ٥٧٦	١٨ ٨٦٨ ٨٠١	--	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٢٢ ٣١٥)	--	(٢٢٢ ٣١٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٣١ ١٥٩ ٥٧٦	١٨ ٦٤٦ ٤٨٦	--	٤٩ ٨٠٦ ٠٦٢
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ٢٣٧ ٠٧٥	٨ ٨٠٣ ٠٨٩	--	٣٣ ٠٤٠ ١٦٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٤ ٢٣٧ ٠٧٥	٨ ٨٠٣ ٠٨٩	--	٣٣ ٠٤٠ ١٦٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٨٨ ٩٨٩)	--	(٤٨٨ ٩٨٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٤ ٢٣٧ ٠٧٥	٨ ٣١٤ ١٠٠	--	٣٢ ٥٥١ ١٧٥
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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٤٥٨ ٣٤٤	٤٨٥ ٤٣٨	--	٥ ٩٤٣ ٧٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٥ ٤٥٨ ٣٤٤	٤٨٥ ٤٣٨	--	٥ ٩٤٣ ٧٨٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥ ١٨٤)	(٧ ٧٤١)	--	(١٢ ٩٢٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٥ ٤٥٣ ١٦٠	٤٧٧ ٦٩٧	--	٥ ٩٣٠ ٨٥٧
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٠ ٥٣٥)	--	(٤٠ ٥٣٥)
القيمة الدفترية بالصافى	--	١٣ ١٦٣ ٦٧٦	--	١٣ ١٦٣ ٦٧٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٧٧ ٩٦٨ ٧٢٢	٤ ٠١٠ ٤٥٠	--	٨١ ٩٧٩ ١٧٢
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٦٣٨ ٩٨٣	٢ ٦٣٨ ٩٨٣
الاجمالى	٧٧ ٩٦٨ ٧٢٢	٤ ٠١٠ ٤٥٠	٢ ٦٣٨ ٩٨٣	٨٤ ٦١٨ ١٥٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١٤ ٤٢٧)	(٨٣ ٠١١)	(١ ٧٩٨ ٣٩٦)	(٢ ٦٩٥ ٨٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٧ ١٥٤ ٢٩٥	٣ ٩٢٧ ٤٣٩	٨٤٠ ٥٨٧	٨١ ٩٢٢ ٣٢١

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٩٤ ١٥٨ ٢٩١	--	٢٦ ٩٥٩ ٩٦٦	٦٧ ١٩٨ ٣٢٥	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
١ ٧٦٨ ٣٣٨	--	١ ٧٦٨ ٣٣٨	--	المتابعة العادية	
٥ ٩٨٠ ٤٢٣	٥ ٩٨٠ ٤٢٣	--	--	متابعة خاصة	
١٠١ ٩٠٧ ٠٥٢	٥ ٩٨٠ ٤٢٣	٢٨ ٧٢٨ ٣٠٤	٦٧ ١٩٨ ٣٢٥	ديون غير منتظمة	
(١٠ ٨٥١ ٥٠١)	(٥ ٣٤١ ٣٤٤)	(٤ ٨٦٤ ٣٩٣)	(٦٤٥ ٧٦٤)	الاجمالى	
٩١ ٠٥٥ ٥٥١	٦٣٩ ٠٧٩	٢٣ ٨٦٣ ٩١١	٦٦ ٥٥٢ ٥٦١	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 الثانية مدى الحياة		
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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٤ ٤٥١ ٠٢٦	--	٢ ٢٧٨ ٤١٥	١٢ ١٧٢ ٦١١	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
٥ ٩٦٣	٥ ٩٦٣	--	--	المتابعة العادية	
١ ٧١٩ ٥٩٢	١ ٧١٩ ٥٩٢	--	--	متابعة خاصة	
١٦ ١٧٦ ٥٨١	١ ٧٢٥ ٥٥٥	٢ ٢٧٨ ٤١٥	١٢ ١٧٢ ٦١١	ديون غير منتظمة	
(١ ٧٢٠ ٤٢٣)	(١ ٠٧٣ ٠٧٥)	(١٧١ ٥٥٨)	(٤٧٥ ٧٩٠)	الاجمالى	
١٤ ٤٥٦ ١٥٨	٦٥٢ ٤٨٠	٢ ١٠٦ ٨٥٧	١١ ٦٩٦ ٨٢١	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 الثانية مدى الحياة		
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	١٦ ٨٦٩	--	١٦ ٨٦٩
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	--	١١ ٥٥٦	--	١١ ٥٥٦
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٨ ٤٢٥	--	٢٨ ٤٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٧ ٦١٤	--	٧ ٦١٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
أذون خزائنه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٥٦ ٢٧٩	--	٥٦ ٢٧٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٨٣ ٣٧٥)	--	(٨٣ ٣٧٥)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و	--	--	--	--
الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٨٨ ٥٣٨	--	٨٨ ٥٣٨
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٢٢ ٣١٥	--	٢٢٢ ٣١٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر 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	--	١١٦ ٢٨٠	--	١١٦ ٢٨٠
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 الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٣٧ ٦٤٩	--	١٣٧ ٦٤٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٤٨٨ ٩٨٩	--	٤٨٨ ٩٨٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مشتراة 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	٣٠ سبتمبر 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 مشتراة او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٧٣٢)	(٢ ١٩٣)	--	(٢ ٩٢٥)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و	--	--	--	--
الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٥ ١٨٤	٧ ٧٤١	--	١٢ ٩٢٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠
٣٠ سبتمبر 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	--	٢٩ ٠١٣	--	٢٩ ٠١٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٣ ٩٢٢)	--	(١٣ ٩٢٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٨ ٩٤٢	--	٨ ٩٤٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٤٠ ٥٣٥	--	٤٠ ٥٣٥
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ سبتمبر 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	١٩٩ ٧٣١	١٦ ١٢٦	٧٢ ١٦٨	٢٨٨ ٠٢٥
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٣١ ٧١٣)	(٩ ٣١٧)	(٥١٠ ٨٣١)	(٥٥١ ٨٦١)
المحول الى المرحلة الاولى	٧ ٨١٧	(٦ ٤٠٦)	(١ ٤١١)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٢ ٧٥٧)	٥٤ ١٧٩	(١ ٤٢٢)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٦٠ ٢٥٠)	(٢٨٧ ١٠٦)	٨٤٧ ٣٥٦	--
التغير	٦٦٣ ٩٤٢	٢٥٧ ٠٠٧	(٢٢ ٣٢٤)	٨٩٨ ٦٢٥
الرصيد في اخر الفترة المالية	٨١٤ ٤٢٧	٨٣ ٠١١	١ ٧٩٨ ٣٩٦	٢ ٦٩٥ ٨٣٤

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

٣٠ سبتمبر 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	١٤٩ ٩٩٧	١ ٠١٩ ٩٩٥	٢ ٣٠٧ ١٥٤	٣ ٤٧٧ ١٤٦
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٥١ ٨١٦)	(٣٠٤ ٢٠١)	(١ ١٣٠ ٦٩٢)	(١ ٥٨٦ ٧٠٩)
المحول الى المرحلة الاولى	١٢٦ ٧٨٦	(١٢٦ ٧٨٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٤ ٧٧١)	٢٤ ٧٧١	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧٢٦)	(٢٢٥ ٤٤٨)	٢٢٦ ١٧٤	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١ ٥١٢ ١٥٤)	(١ ٥١٢ ١٥٤)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢	٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	٩٩ ٩٧٤	١ ١٢٧ ٥٠٨	٨٨٧ ٦٢٢	٢ ١١٥ ١٠٤
الرصيد في اخر الفترة المالية	٦٤٥ ٧٦٤	٤ ٨٦٤ ٣٩٣	٥ ٣٤١ ٣٤٤	١٠ ٨٥١ ٥٠١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٦ ٣٦١	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٧ ٢٢٩ ٢٣٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٢٩ ٣١٢	١ ١٢٠ ٩٥٦	١ ٣٦٧ ٨٨٩	٢ ٦١٨ ١٥٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٢٢ ٥٨٠)	(٣٧٠ ٩٩٣)	(٩٢٥ ٣٧٣)	(١ ٤١٨ ٩٤٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٥ ٥٨٦	(٧٥ ٥٨٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٢١ ٨٢٣)	١٢١ ٨٢٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٨)	(٥٣٢ ١٩٤)	٥٣٢ ٦٥٢	--
إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)	(٦١ ٥٥٩)	(١٠٥ ٣٧٩)	--	(١٦٦ ٩٣٨)
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨١٥ ٧٣٩)	(٨١٥ ٧٣٩)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٣	١٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣١ ٤٨١	٣٨٧ ٥٢٥	٤٩٣ ٣٢٧	٩١٢ ٣٣٣
الرصيد في اخر السنة المالية	٤٤٦ ٣٢٠	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٨ ٣٥٨ ١١٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٧ ٠٧٦	١٢٢ ١٠٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١ ٣٦٣ ٥٨٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٣٧٢ ٧٨٣	٦٢ ٧٦٧	١٦٧ ١١١	٦٠٢ ٦٦١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٤ ٢٥٨)	(٩ ٠٤٤)	(٩٧ ١١٠)	(١٥٠ ٤١٢)
المحول الى المرحلة الاولى	٢٧٣	(٢٧٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٨١)	٨١	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣)	(٤ ٠٨٢)	٤ ٠٨٥	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١٠٢ ٩٨٦)	(١٠٢ ٩٨٦)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٧ ٥٧١	٧ ٥٧١
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٤٧٥ ٧٩٠	١٧١ ٥٥٨	١ ٠٧٣ ٠٧٥	١ ٧٢٠ ٤٢٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

البنود	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			الاجمالى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدى البنوك	--	٢٨ ٤٢٥	--	٢٨ ٤٢٥
أذون خزانة	--	٢٢٢ ٣١٥	--	٢٢٢ ٣١٥
سندات خزانة حكومية	--	٤٨٨ ٩٨٩	--	٤٨٨ ٩٨٩
سندات شركات	٥ ١٨٤	٧ ٧٤١	--	١٢ ٩٢٥
قروض البنوك	--	٤٠ ٥٣٥	--	٤٠ ٥٣٥
قروض و تسهيلات للأفراد	٨١٤ ٤٢٧	٨٣ ٠١١	١ ٧٩٨ ٣٩٦	٢ ٦٩٥ ٨٣٤
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٦٤٥ ٧٦٤	٤ ٨٦٤ ٣٩٣	٥ ٣٤١ ٣٤٤	١٠ ٨٥١ ٥٠١
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٤٧٥ ٧٩٠	١٧١ ٥٥٨	١ ٠٧٣ ٠٧٥	١ ٧٢٠ ٤٢٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	٩٩ ٤٧٦	٢٨٧ ٦٩٥	١٠٤ ٤٣٩	٤٩١ ٦١٠
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٠٥ ٨٩٠	٣٣٦ ٢٠٠	٢٠ ٠٥٦	٤٦٢ ١٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES	٢ ٢٩٨	٢٣٧	٣ ٦٧١	٦ ٢٠٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES	٢٣ ٢٣٩	٢ ٢٠٢	١٦٦	٢٥ ٦٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٥ ٥٦٤	١٨ ٥٥٩	--	٢٤ ١٢٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢ ١٧٧ ٦٣٢	٦ ٥٥١ ٨٦٠	٨ ٣٤١ ١٤٧	١٧ ٠٧٠ ٦٣٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لدي البنوك	--	٢١.٠٧٩	--	٢١.٠٧٩
أذون خزانة	--	١٦٠.٨٧٣	--	١٦٠.٨٧٣
سندات خزانة حكومية	--	٢٥٠.٦٤٠	--	٢٥٠.٦٤٠
سندات شركات	٥٩١٦	٩٩٣٤	--	١٥٨٥٠
قروض البنوك	--	١٦٥٠٢	--	١٦٥٠٢
قروض و تسهيلات للأفراد	٥٨٧٦٥٧	٥٨٥٢٨	١٤١٤٨٦٠	٢.٠٦١.٠٤٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦٣٢٠	٣٣٤٨٥٥٤	٤٥٦٣٢٣٨	٨٣٥٨١١٢
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧٠٧٦	١٢٢١٠٩	١٠٩٤٤٠٤	١٣٦٣٥٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١١٨١٢٤	٣١٢١٤٥	٣٤٥٨٤	٤٦٤٨٥٣
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٧٠٥٢٤	٢٧٦٦٩٥	--	٣٤٧٢١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٩٨١٠٢٧	٦٧٠٩٧٦٨	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٤١٢٧٦٠٠	١٠٦٦٧٥٨١	إعتمادات مستندية
٤٨٣٦١١٠٦	٣٠٨٧٨٢٠٥	خطابات ضمان
٢٥٢٣٢٢٠	٢٦٠٣٢٢٧	كمبيالات مقبولة
٧٢٩٩٢٩٥٣	٥٠٨٥٨٧٨١	الإجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٤,٢٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المضمومة (ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٤,٥٦%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ١٩,٤٢% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨,٦٩%) وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٧١,٣٨% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٠١%).
- أن ٥,٥٩% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٠%).
- أن القروض التى لم يعثر عليها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,٤١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٤,٥٠%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٣,٠٣% (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٤٩%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٤ ٦٩٤ ٣٩١	١٣ ٢٠٤ ٢١١	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
٤٦ ٦٧٣ ٥٢٨	--	٤٠ ٨٤٨ ٤١١	--
١١ ٣٣٣ ٨٦٩	--	٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--
٢٠٢ ٧٠١ ٧٨٨	١٣ ٢٠٤ ٢١١	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
(١٥ ٢٦٧ ٧٥٨)	(٤٠ ٥٣٥)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(١٦ ٥٠٢)
(١٦ ٠٢٠)	--	(١٥ ٩٩١)	--
١٨٧ ٤١٨ ٠١٠	١٣ ١٦٣ ٦٧٦	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	٥ ٨٦٩ ٢٧١
الإجمالي			
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة			
الصافى			

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٢٦٧ ٧٥٨ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ منه مبلغ ٨ ٢١٢ ٨١٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٩٤٣ ٠٥٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٧٨٢ ٧٤٦ ألف جنيه مصرى منه ٧ ٠٧٢ ٥٠٢ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٤ ٧١٠ ٢٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٠,٠٩%.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
						قروض مباشرة	قروض مشتركة	
١. جيدة	١ ٠٧٨ ٣٥٦	٢ ٦٣٩ ٢٦٧	٦٩ ٧٨٦ ٣٦١	٧ ٤٨٠ ٣١٧	١ ٩٣٩ ٣٦٥	٢٣ ٢٠٣ ٢٢١	٥ ٤٨٠ ٥٢٥	١١١ ٦٠٧ ٤١٢
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٧٣٩ ٩٠٨	١٣ ٩٣٦ ٩٠٨	١٨ ٢٨٥ ٤٢٨	٣٢ ٩٦٢ ٢٤٤
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٥ ٤٣٢	٦٩ ٣٠٣	--	١٢٤ ٧٣٥
الإجمالي	١ ٠٧٨ ٣٥٦	٢ ٦٣٩ ٢٦٧	٦٩ ٧٨٦ ٣٦١	٧ ٤٨٠ ٣١٧	٢ ٧٣٤ ٧٠٥	٣٧ ٢٠٩ ٤٣٢	٢٣ ٧٦٥ ٩٥٣	١٤٤ ٦٩٤ ٣٩١
								١٣ ٢٠٤ ٢١١

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلل- تابع - مقارنة٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣١ ٢٨٦ ٧٣٥	٧ ٤٩٨ ٨٥٩	٤ ١٠١ ١١٠	٤٢ ٨٨٦ ٧٠٤
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٦٣٦ ٠٦٩	٤١٦ ٦٦٥	٩٥٣ ٦٢٦	٢ ٠٠٦ ٣٦٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٨٣ ٣٧٨	٢٠٠ ٦٢٤	٥٥ ٨٩٧	٣٣٩ ٨٩٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٩٩ ١٧٣	٢١١ ٦٧٣	١ ١٢٩ ٧١٩	١ ٤٤٠ ٥٦٥
الإجمالي	٣٢ ١٠٥ ٣٥٥	٨ ٣٢٧ ٨٢١	٦ ٢٤٠ ٣٥٢	٤٦ ٦٧٣ ٥٢٨

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) ٨٦٩ ٣٣٣ ١١ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
أفراد				مؤسسات			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	حسابات جارية	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	مدينة	مباشرة	مشتركة	
٢١٦ ٤٢٨	٦٧ ٤٣٩	٣ ٣٠٧ ٣٣٠	٤٢ ٦٥٧	٧ ٧٠٠ ٠١٥	--	--	١١ ٣٣٣ ٨٦٩
قروض محل إضمحلال							
بصفة منفردة							

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٥١٦ ٥٧٨ ٢ 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 ١ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٩ ١٦٧ ٠٣٧ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مقابل ٦ ٨٣٢ ٦٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات
٤١٣ ٣٣٠	٣٣٣ ٢٦٣	قروض مباشرة
٨ ٧٤٢ ٦٢٣	٦ ٤٨٣ ٤٢٤	قروض مشتركة
١١ ٠٨٤	١٥ ٩٤٨	أفراد
٩ ١٦٧ ٠٣٧	٦ ٨٣٢ ٦٣٥	قروض شخصية
		الإجمالي

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	الفترة/السنة
B -	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	٢٠ ٠٩٤ ٩٧٣	--	١٨ ٨٣٢ ٨٥٩	٥٦ ١١٣	٨٩ ٠١٢ ٣٢٢	٢٠٢٤/٠٩
B -	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٥٦ ١١٣	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	٢٠٢٣/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٩- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٣ ٢٠٤ ٢١١	١٣ ٢٠٤ ٢١١	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
١ ٢٩٤ ٧٨٤	--	٥٥ ٥٩٦	٦٠٩ ١٤٩	٦٣٠ ٠٣٩	- حسابات جارية مدينة
٢ ٧٠٦ ٧٠٦	--	١٧٩ ٤٧٩	٤٧٥ ٢٨٨	٢ ٠٥١ ٩٣٩	- بطاقات إئتمانية
٧٣ ٠٩٣ ٦٩١	--	١٧ ٧٨٨ ٩٩٨	٢٦ ٨٦٢ ٤٧٦	٢٨ ٤٤٢ ٢١٧	- قروض شخصية
٧ ٥٢٢ ٩٧٤	--	١ ٠١٢ ٨٧٧	٨٥٤ ٥٧١	٥ ٦٥٥ ٥٢٦	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٣١١ ٣٨٥	--	١ ٣٢٦ ٠٤٦	٧ ٠٨٠ ٣٦٠	٣٣ ٩٠٤ ٩٧٩	- حسابات جارية مدينة
٤٥ ٥٣٧ ٢٥٣	--	١ ٧٦٥ ٩٩٢	٧ ٣٢٦ ٠٣٩	٣٦ ٤٤٥ ٢٢٢	- قروض مباشرة
٣٠ ٠٠٦ ٣٠٥	--	١ ٦٥٦ ١٣٧	٢ ٨٧٨ ٥٣٨	٢٥ ٤٧١ ٦٣٠	- قروض مشتركة
٢٢٨ ٦٩٠	--	--	١٣٢ ٢٦٢	٩٦ ٤٢٨	- مستندات مضمونة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الآخر:
٢٠ ٠٩٤ ٩٧٣	--	--	--	٢٠ ٠٩٤ ٩٧٣	- أدوات دين
٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	--	--	--	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	--	--	--	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	- أدوات دين
٤ ٣٨٩ ٦٢٥	--	١٨٨ ٤٠٩	٣١٩ ٠٥٦	٣ ٨٨٢ ١٦٠	أصول أخرى*
٣٠٩ ٣٠٧ ٩٤٦	١٣ ٢٠٤ ٢١١	٢٣ ٩٧٣ ٥٣٤	٤٦ ٥٣٧ ٧٣٩	٢٢٥ ٥٩٢ ٤٦٢	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر 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 التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
١٣ ٢٠٤ ٢١١	--	--	--	--	--	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١
قروض وتسهيلات للبنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	١ ٢٩٤ ٧٨٤	١ ٢٩٤ ٧٨٤
- حسابات جارية مدينة							
--	--	--	--	--	--	٢ ٧٠٦ ٧٠٦	٢ ٧٠٦ ٧٠٦
- بطاقات إئتمانية							
--	--	--	--	--	--	٧٣ ٠٩٣ ٦٩١	٧٣ ٠٩٣ ٦٩١
- قروض شخصية							
--	--	٧ ٥٢٢ ٩٧٤	--	--	--	--	٧ ٥٢٢ ٩٧٤
- قروض عقارية							
- قروض لمؤسسات:							
--	١٠ ٢١٦ ١٧٩	٢ ٢٦٤ ٢٦٨	٣ ٨٣٩ ١٤٢	٨ ١٣٥ ٥٢٧	١٧ ٨٥٦ ٢٦٩	--	٤٢ ٣١١ ٣٨٥
- حسابات جارية مدينة							
--	٢ ٦٠٣ ٣٥١	٣٧١ ٣٦٢	٥ ٦٦٨	٨ ٣٤٨ ٢٦٨	٣٤ ٢٠٨ ٦٠٤	--	٤٥ ٥٣٧ ٢٥٣
- قروض مباشرة							
--	٥ ٤٧٣ ٥٢١	٣ ٠٧٣ ٢٣٨	--	١١ ٢٦٩ ٦٦٣	١٠ ١٨٩ ٨٨٣	--	٣٠ ٠٠٦ ٣٠٥
- قروض مشتركة							
--	١٠٢ ٨٠٣	--	٩٦ ٤٢٨	--	٢٩ ٤٥٩	--	٢٢٨ ٦٩٠
- مستندات مضمونة							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:							
٥ ٩٤٣ ٧٨١	--	--	--	١٤ ١٥١ ١٩٢	--	--	٢٠ ٠٩٤ ٩٧٣
- أدوات دين							
--	--	--	--	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	--	--	٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى							
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:							
--	--	--	--	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	--	--	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢
- أدوات دين							
--	--	--	--	--	٤ ٣٨٩ ٦٢٥	--	٤ ٣٨٩ ٦٢٥
أصول أخرى*							
١٩ ١٤٧ ٩٩٢	١٨ ٣٩٥ ٨٥٤	١٣ ٢٣١ ٨٤٢	٣ ٩٤١ ٢٣٨	١١٠ ٨٢١ ٩٩٩	٦٦ ٦٧٣ ٨٤٠	٧٧ ٠٩٥ ١٨١	٣٠٩ ٣٠٧ ٩٤٦
١٢ ٧٨٧ ٢١٣	٨ ٠١٩ ٧٤٠	٩ ٤٤٧ ٨١٨	٤ ٣٠٧ ٨٤٣	١٢٣ ٤٢٤ ٢٣٥	٦٩ ٠٩٠ ٥٠٨	٦٨ ٨٤٣ ٤٩٤	٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١

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

ب - خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

- إختبارات الضغط Stress Testing

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

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

١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٣			٩ أشهر حتى نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٤			بيــــــــــــــــان
متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل	
٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦	٤١ ٤٥٦	١٤٨ ٥١٨	١ ٨٨١	خطر اسعار الصرف
٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦	٤١ ٤٥٦	١٤٨ ٥١٨	١ ٨٨١	اجمالي القيمة عند الخطر

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

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢ ٦٥٨ ٨٤٩	١٠ ٢٦٧ ٥٢٣	٩٣٣ ٦٩٩	١١١ ٣٣٤	٨١٤ ٥٨١	٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦
أرصدة لدى البنوك	٣٧ ٢٠٦ ٧٠٢	٩٣ ٥٣٦ ٠١٧	١ ٩٩٤ ٦٨٥	٤١٦ ٨٨٦	٤٢٢ ٣٢٨	١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٣ ١٦٣ ٦٧٦	--	--	--	١٣ ١٦٣ ٦٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣ ٨٤٢ ٧٥٣	٢١ ٨٠٥ ١٧٣	١ ٧٧٠ ٠٨١	٢	١	١٨٧ ٤١٨ ٠١٠
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٢ ٩٧٢ ٨٨٨	٢٧ ٦٠٠ ٤٢٤	٢ ٤٧١ ٠٩٠	--	٢٠٣	٧٣ ٠٤٤ ٦٠٥
- بالتكلفة المستهلكة	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	--	--	--	--	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	١ ٦٧٢ ٢٣٦	١ ٤١٧ ٢٦٠	--	--	--	٣ ٠٨٩ ٤٩٦
إجمالي الأصول المالية	٢٨٧ ٢٤٢ ٤٠٠	١٦٧ ٧٩٠ ٠٧٣	٧ ١٦٩ ٥٥٥	٥٢٨ ٢٢٢	١ ٢٣٧ ١١٣	٤٦٣ ٩٦٧ ٣٦٣
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٥٠٧ ٦١٤	٥ ٩٩٥ ٩١٧	٤٢ ٢١٢	١ ٣١٠	٨٨٦	٨ ٥٤٧ ٩٣٩
ودائع عملاء	٢٣١ ٨٥٢ ٠٣٩	١٠٧ ٦٧٥ ٤٥٩	٦ ٤٥٩ ١٧٩	٥١١ ٢٤٢	٧٢١ ٤٥٢	٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١
قروض أخرى	٤ ٤٧٣ ٠٤٨	٥٥ ٩١٥ ٧٦٩	٢٧٠ ٢٦٨	--	--	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣٨ ٨٣٢ ٧٠١	١٦٩ ٥٨٧ ١٤٥	٦ ٧٧١ ٦٥٩	٥١٢ ٥٥٢	٧٢٢ ٣٣٨	٤١٦ ٤٢٦ ٣٩٥
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٤٨ ٤٠٩ ٦٩٩	(١ ٧٩٧ ٠٧٢)	٣٩٧ ٨٩٦	١٥ ٦٧٠	٥١٤ ٧٧٥	٤٧ ٥٤٠ ٩٦٨
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 التسمعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر 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	--	--	--	--	--	٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦
أرصدة لدى البنوك	٨٩ ١٦٩ ٥٢٥	١٠ ٦١٩ ١٨٨	--	--	٣٣ ٧٨١ ٤٤٥	٣٤ ٨٨٥	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ٠١٤ ٤٥٠	٥ ٤٥٧ ٢٧٨	٦ ٧٣٢ ٤٨٢	--	١	--	١٣ ٢٠٤ ٢١١
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩ ٠٠٧ ٥٦٦	١٣ ٥١٦ ٤٣٥	٢٢ ٧٩١ ٨٨١	٢٥ ١٥٣ ١٧٥	٥٣ ٢٩٣ ١٣٥	٣٨ ٩٣٩ ٥٩٦	٢٠٢ ٧٠١ ٧٨٨
إستثمارات مالية:							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣ ٤٩٥ ٨٩٣	١٣ ٣١٠ ٢٩٦	٣٥ ٨٢٦ ٨٣٢	٤ ٤٣٦ ٦٦٥	٦ ٠٢٩ ١٦٥	--	٧٦ ٠٢٠ ١٠٦
- بالتكلفة المستهلكة	١٩٩ ٩٩٩	٤ ٩٢٨ ٢٣٠	٨ ٣٨٦ ٣٩٧	٤ ٦٢٧ ٣٤٠	٧٤٧ ٠٠٦	--	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢
إجمالي الاصول المالية	١٥٢ ٨٨٧ ٤٣٣	٤٧ ٨٣١ ٤٢٧	٧٣ ٧٣٧ ٥٩٢	٣٤ ٢١٧ ١٨٠	٦٠ ٠٦٩ ٣٠٦	٧٢ ٧٢١ ٠٤٢	٣٧ ٧٤٢ ١٢٦
							٤٧٩ ٢٠٦ ١٠٦

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٥٩٧ ٦٣٧	--	١ ٤١٦ ٩٢٦	--	--	٢ ٥٣٣ ٣٧٦	--	٨ ٥٤٧ ٩٣٩
ودائع عملاء	٩١ ٢٠٢ ٧٣٩	٢٦ ٠٠٠ ٢٠٩	٤٨ ٠٧٣ ٦٠٤	٩٤ ٧١٨ ٤٩٥	١٨ ٠٦٨ ٩٤٥	٦٣ ٤٣٦ ٩٩٤	٥ ٧١٨ ٣٨٥	٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١
قروض أخرى	١ ٦٦٥ ٨٧٥	٣٨ ٦٣٥ ١٠٥	١٣ ٠٢٩ ٦٦٧	٢ ٤١٧ ٣٢٩	١ ٢٠٧ ٦١٠	٨ ٢٠٠	٣ ٦٩٥ ٢٩٩	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٧ ٤٦٦ ٢٥١	٦٤ ٦٣٥ ٣١٤	٦٢ ٥٢٠ ١٩٧	٩٧ ١٣٥ ٨٢٤	١٩ ٢٧٦ ٥٥٥	٦٥ ٩٧٨ ٥٧٠	٩ ٤١٣ ٦٨٤	٤١٦ ٤٢٦ ٣٩٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٥٥ ٤٢١ ١٨٢	(١٦ ٨٠٣ ٨٨٧)	١١ ٢١٧ ٣٩٥	(٦٢ ٩١٨ ٦٤٤)	٤٠ ٧٩٢ ٧٥١	٦ ٧٤٢ ٤٧٢	٢٨ ٣٢٨ ٤٤٢	٦٢ ٧٧٩ ٧١١
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 التركيز وبيان إستحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ سبتمبر 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	٧ ١٣٦ ٥٢٢	--	١ ٤١٦ ٩٢٦	--	--	٨ ٥٥٣ ٤٤٨
ودائع عملاء	١٠٩ ٧٧٢ ١٢٨	٣٦ ٠٧٥ ٤١٨	٥٤ ٣٠١ ٣٧٥	١٣٨ ٨٤٢ ٧٥٨	٥٣ ٦٥٧ ٩٥٥	٣٩٢ ٦٤٩ ٦٣٤
قروض أخرى	٢٥٦ ٩٤٨	٣٠ ٩٤٥ ١٩٧	٧ ٢٠٤ ٨١٦	١٥ ٢٧٠ ١٦٦	١٦ ٥٧٧ ٥٢٨	٧٠ ٢٥٤ ٦٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٧ ١٦٥ ٥٩٨	٦٧ ٠٢٠ ٦١٥	٦٢ ٩٢٣ ١١٧	١٥٤ ١١٢ ٩٢٤	٧٠ ٢٣٥ ٤٨٣	٤٧١ ٤٥٧ ٧٣٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٩٤ ٦٣٢ ٣٧٤	٤٥ ٧٣٠ ٣١٧	١٠٩ ٦٨٣ ١٩١	١٠٠ ٧٠٤ ٠٤٣	١٤٦ ١١٦ ٧٢٤	٥٩٦ ٨٦٦ ٦٤٩

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 التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٣٣ ٧٣٣ ٨١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء			
- أفراد	٨٤ ٦١٨ ١٥٥	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٨٤ ٦٠٨ ٠٧٤
- مؤسسات	١١٨ ٠٨٣ ٦٣٣	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١١٨ ٠٨٣ ٦٣٣
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	١٧ ٩٣١ ٧٥١
اللتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	٨ ٥٥٠ ٨٧٣
ودائع العملاء			
- أفراد	١٨٣ ٦٨٤ ٥٨٧	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	١٩٨ ٦٣٨ ٦٢٩
- مؤسسات	١٦٣ ٥٣٤ ٧٨٤	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٦٣ ٥٢١ ٤٢٣
قروض أخرى	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهكة

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

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن 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 أساس 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 الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢٧,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

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

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون من:

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

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٧٢٠ ٤٥١	١ ٣٨٦ ٠٨٣	الإحتياطي القانوني
٨٠١ ٤٣٤	٧٤٥ ٣٦٧	احتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	احتياطي المخاطر العام
٥ ١٠٧ ٠٠٣	٤٤٣ ٠٧٥	الأرباح المحتجزة
٨ ٥٦٧ ١١٨	٦ ٦١٥ ٠٠٩	أرباح الفترة / السنة
١٢ ٤٥٠	١٠ ١٢٩	حقوق الأقلية
١ ٣٠٤ ٧٠١	١ ٦٤٦ ٣٠٨	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المساندة
١ ٤٦٢ ٤٩٩	(٣٤٤ ١١٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١ ٧٩٢ ٢٣٦)	(١ ٤٢٩ ٧٦٥)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي
٣٧ ٩٣٩ ١٩٢	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢ ٢٣٠ ٤٥٧	١ ٤٣٣ ٥٧٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٩ ٠٢٢ ٤١٩	٦ ٨٩٦ ٥٨٨	القروض (الودائع) المساندة
١٦٧ ٤٣١	٩٢ ٥٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١١ ٤٢٠ ٣٠٧	٨ ٤٢٢ ٧٣٣	إجمالي الشريحة الثانية
٤٩ ٣٥٩ ٤٩٩	٣٨ ٢٥٠ ٥٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٢٧٦ ١١٦ ٠٦٨	٢٠٣ ٦١١ ٥١٠	إجمالي مخاطر الائتمان
١٣ ٦٥٠ ٩٦٨	٨ ٢٢٤ ٢٧٢	إجمالي مخاطر السوق
١٢ ٧٢٤ ٣٦٩	٩ ٦٢٤ ٦٣٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٠٢ ٤٩١ ٤٠٥	٢٢١ ٤٦٠ ٤١٩	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٦,٣٢	٪١٧,٢٧	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء علي 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 اساس 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧ ٩٣٩ ١٩٢	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣
٤٨٢ ٣١٦ ٠١١	٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢
٤٨ ٠٣٩ ٨٧٠	٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠
٥٣٠ ٣٥٥ ٨٨١	٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢
٧,١٥%	٦,٨٠%

٢- نسبة الرافعة المالية

إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات

إجمالي التعرضات داخل الميزانية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

الرافعة المالية (%)

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ١٦٧% (محلي ١٤٨% و ٢٣٤% أجنبي) و سجل LCR نسبة ٥١٣% (محلي ٧٣٧% و ٣١٥% أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٧٨% (محلي ١٦٢% و ٢٥٤% أجنبي) و سجل LCR نسبة ٨١٩% (محلي ١٢٤٩% و ٢٩١% أجنبي).

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 ، كذلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة للاسميه للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمي " 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 و الالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تودى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٥ ٤٩٥ ١٦٨	٤٨ ٨٠٠ ٠٥٤	٢٣ ٥٦٩ ٢٧٣	٤٧٧ ٨٦٤ ٤٩٥	
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٨ ٦٥٣ ٥٥١	١٠٩ ٣٦١ ٢٣١	٢٨ ٩٩٨ ٢٦٥	٤٣٧ ٠١٣ ٠٤٧	
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				٤٦٦ ٨٤٢	
ربح الفترة قبل الضرائب				١٢ ٦٤٣ ٧٢١	
الضرائب				(٣ ٠٠٣ ٩٣٦)	
صافي ربح الفترة				٨ ٦٣٩ ٧٨٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات:			
٤٧٤ ٢٩٣	٣٩٠ ٢٩٨	٢١٦ ٦٢٧	١٤٦ ٢٣٦
- للبنوك			
٢٧ ١٣٦ ٩٠٤	١٦ ٩٩٥ ٧٤٢	٩ ٩٩٠ ٧٧٠	٦ ٢٩٢ ٦٦٤
- للعملاء			
٢٧ ٦١١ ١٩٧	١٧ ٣٨٦ ٠٤٠	١٠ ٢٠٧ ٣٩٧	٦ ٤٣٨ ٩٠٠
٩ ٢٦٠ ١٥٠	٦ ٥٠٠ ٥٩٢	٣ ٩٥٩ ٠٧٨	٢ ٢٠٦ ٨٦٧
١٢ ٢١٨ ٣٨١	١١ ٧٢٣ ٥٢٢	٣ ٦٢١ ٩٣٦	٤ ٥٧٤ ١٥٣
الإجمالي	٤٩ ٠٨٩ ٧٢٨	٣٥ ٦١٠ ١٥٤	١٣ ٢١٩ ٩٢٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
(١ ٦٧٢ ٤٦٨)	(٢ ٢٤٨ ٢٢٣)	(١٥٨ ٩٧٨)	(٩٤٧ ١٦٥)
- للبنوك			
(٢٤ ٣٩٥ ٩١٨)	(١٩ ٤٣٠ ٦٥٥)	(٩ ٣١٦ ٧٥٨)	(٧ ١٣٢ ٤٢٣)
- للعملاء			
(٢٦ ٠٦٨ ٣٨٦)	(٢١ ٦٧٨ ٨٧٨)	(٩ ٤٧٥ ٧٣٦)	(٨ ٠٧٩ ٥٨٨)
(٢ ٩٦٢ ٨٥٤)	(١ ٥١٢ ٢٩٠)	(١ ٠٩٦ ٢٥٦)	(٦٩٦ ٤٨١)
الإجمالي	(٢٩ ٠٣١ ٢٤٠)	(٢٣ ١٩١ ١٦٨)	(٨ ٧٧٦ ٠٦٩)
قروض أخرى			
الصافي	٢٠ ٠٥٨ ٤٨٨	١٢ ٤١٨ ٩٨٦	٤ ٤٤٣ ٨٥١

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان			
٢ ٥٥٧ ٧١٤	١ ٨١٩ ٠٨٣	٩١٠ ٢٨٧	٦٤٧ ٩١٩
٣٣ ١٦٢	٢٩ ٠٣٨	١٣ ٩٧١	١٥ ٠٥٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
٢ ٠٠٣ ٦١٥	١ ١٧٤ ٨٨٨	٧٥٧ ١٠٤	٤١٧ ٩٨٦
أتعاب أخرى			
٤ ٥٩٤ ٤٩١	٣ ٠٢٣ ٠٠٩	١ ٦٨١ ٣٦٢	١ ٠٨٠ ٩٦٤
مصرفات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى			
(٣٩٩ ٨٤٤)	(٢٤٧ ٤٩٠)	(١٢٤ ٣٣٩)	(١٠٣ ٨١٩)
(٣٩٩ ٨٤٤)	(٢٤٧ ٤٩٠)	(١٢٤ ٣٣٩)	(١٠٣ ٨١٩)
٤ ١٩٤ ٦٤٧	٢ ٧٧٥ ٥١٩	١ ٥٥٧ ٠٢٣	٩٧٧ ١٤٥
الصافي			

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٨- توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٢٧ ٣٣٣	٢١٧ ٩٥٠	١١ ٤٧٧	٢ ٣١٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠ ٠١٨	٦٥ ٥٦١	٢٠ ٩١٩	١٦ ٨٥٦	شركات تابعة وشقيقة
٦٥٧ ٣٥١	٢٨٣ ٥١١	٣٢ ٣٩٦	١٩ ١٦٩	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥ ٤٤٦	١٧ ١٨٩	٢١١	٢ ٤٥٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
--	٢٠ ٩٨٤	--	١ ٥٢٢	فروق تقييم عقود اجله
١١٣	١١٠	٢٩	١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٥ ٥٥٩	٣٨ ٢٨٣	٢٤٠	٣ ٩٧٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣ ٤٧٩ ١٩٩)	(٢ ٧٩٥ ٣٧٥)	(١ ٣٦٩ ٤٨١)	(٩٢٤ ٤٦٠)	تكلفة العاملين
(١٥٥ ٤٤٩)	(١٤٠ ١٨٦)	(٥١ ٢١١)	(٤٦ ٦٢٧)	أجور ومرتببات*
(٣٧٥ ٣١٥)	(٢٦٣ ٧٧١)	(١٢٥ ١٠٥)	(٨٧ ٩٢٣)	تأمينات إجتماعية
(٤ ٠٠٩ ٩٦٣)	(٣ ١٩٩ ٣٣٢)	(١ ٥٤٥ ٧٩٧)	(١ ٠٥٩ ٠١٠)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٠)
(٤ ٠٠٥ ٧٠٠)	(٢ ٨٠١ ٢٣٨)	(١ ٤٥٢ ٧١١)	(٩٤٠ ٥٤٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٨ ٠١٥ ٦٦٣)	(٦ ٠٠٠ ٥٧٠)	(٢ ٩٩٨ ٥٠٨)	(١ ٩٩٩ ٥٥٨)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية مبلغ ١٨ ٥٤٢ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٩٤١ ٤٦٥)	(٤٨٠ ٧٢٩)	٥٩ ٧٩٢	٣٥ ١٣٥	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٤٥ ٧١٦	٥٢ ٣٣٩	٣ ٢٠٦	٤٦ ٩١٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢ ٤٨٣	٨١١	٢ ٤٨٣	٨١١	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣٦٥ ٦٤٠	١٢٥ ٦٣٣	٤٨ ٩٤٦	٢٧ ٣٠٤	رد إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
(٥٨١ ٥٧٨)	(٣٨٥ ٩٥٦)	(٢٦٦ ٤٥٢)	(٧٣ ١٦٣)	(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
١٩ ٠٨١	٣٩ ٦٨٩	٨ ٦٠٢	٧ ١٤٢	أخرى
(١ ٠٩٠ ١٢٣)	(٦٤٨ ٢١٣)	(١٤٣ ٤٢٣)	٤٤ ١٣٩	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣ ٢٣١ ٥٣٦)	(١ ٥٩٢ ٧٠٢)	(١ ٢٠١ ٧٥٣)	(٥٦٧ ٩٨١)	قروض وتسهيلات العملاء
٤ ٢١٠	٨٣٨	(٦ ٥١٦)	١ ٥٤٨	ارصدة لدى البنوك
(٧٠ ٦٧٩)	٧٣ ٠٥٢	(١٩٢ ٦٤٢)	١٢٥ ٥٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥ ٠٩١)	٤ ٩٩٩	(٢٦ ١٥٤)	٨ ٤٧٤	قروض وتسهيلات البنوك
(٣ ٣١٣ ٠٩٦)	(١ ٥١٣ ٨١٣)	(١ ٤٢٧ ٠٦٥)	(٤٣٢ ٤١٩)	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٤ ٠٩٤ ٨٧٧)	(٢ ٨٤٩ ٤٤٥)	(١ ٣٥٥ ١٠٠)	(١ ١٢٩ ٨٧٠)	الضريبة الحالية
٩٠ ٩٤١	(١٢١ ٧٢٥)	(١٨ ٧٣٣)	(٥١٢)	الضرائب المؤجلة
(٤ ٠٠٣ ٩٣٦)	(٢ ٩٧١ ١٧٠)	(١ ٣٧٣ ٨٣٣)	(١ ١٣٠ ٣٨٢)	الإجمالي
١٢ ٦٤٣ ٧٢١	٧ ٥١٤ ٢٧١	٤ ٣٠٣ ٣٦٧	٣ ٠٧٩ ٢٧١	الربح المحاسبى قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢ ٨٤٤ ٨٣٧	١ ٦٩٠ ٧١١	٩٦٨ ٢٥٧	٦٩٢ ٨٣٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
١ ١٥٩ ٠٩٩	١ ٢٨٠ ٤٥٩	٤٠٥ ٥٧٦	٤٣٧ ٥٤٦	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٤ ٠٠٣ ٩٣٦	٢ ٩٧١ ١٧٠	١ ٣٧٣ ٨٣٣	١ ١٣٠ ٣٨٢	صافى الضريبة
%٣١,٦٧	%٣٩,٥٤	%٣١,٩٢	%٣٦,٧١	سعر الضريبة الفعلية

١٤- نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨ ٦٣٩ ٧٨٥	٤ ٥٤٣ ١٠١	صافى ربح الفترة
٨ ٠٧١ ١٦٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم المرجحة / العادية
١,٠٧	٠,٩١	نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٩ ٢٧٩ ٧٣٥	١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	نقدية*
١٥ ٥٠٦ ٢٥١	٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	الإجمالي
٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	أرصده بدون عائد

* يتضمن بند النقدية بكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٢٢٩ ٤ مليون جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقابل ١ ٧٩٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٥٨ ١٧٣	١ ٥٨٧ ٥٣٨	حسابات جارية
١٣٣ ١٤٦ ٨٧٠	٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	ودائع
(٢٨ ٤٢٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
٣٩ ٣٣١ ٦٨٢	١٨ ٧٠٣ ٢١٢	البنك المركزي
٦٨ ١١٣ ١٢٤	٤٢ ٣٦٥ ١٨٥	بنوك محلية
٢٦ ١٦٠ ٢٣٧	٦ ٤٥٧ ٥٨٨	بنوك خارجية
(٢٨ ٤٢٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
٤٥٨ ١٧٣	١ ٥٨٧ ٥٣٨	أرصدة بدون عائد
١٣٣ ١٤٦ ٨٧٠	٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٨ ٤٢٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
١٣٣ ٥٧٦ ٦١٨	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	أرصده متداوله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١ ٠٧٩	١٣ ٤٦٥	رصيد المخصص في أول السنة
(٤ ٢١٠)	٤ ٢٦٧	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١١ ٥٥٦	٣ ٣٤٧	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢٨ ٤٢٥	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض لاجل
١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالي
(٤٠ ٥٣٥)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣ ١٦٣ ٦٧٦	٥ ٨٦٩ ٢٧١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	أرصده متداولة
١٣ ٢٠٤ ٢١١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦ ٥٠٢	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص في أول السنة
١٥ ٠٩١	(٧ ٦٤٧)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٨ ٩٤٢	٤ ٨٠٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٤٠ ٥٣٥	١٦ ٥٠٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أفراد
١ ٢٩٤ ٧٨٤	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٢ ٧٠٦ ٧٠٦	١ ٧٥٦ ٠٣٥	بطاقات ائتمان
٧٣ ٠٩٣ ٦٩١	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	قروض شخصية
٧ ٥٢٢ ٩٧٤	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	قروض عقارية
٨٤ ٦١٨ ١٥٥	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٢ ٣١١ ٣٨٥	٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	حسابات جارية مدينة
٤٥ ٥٣٧ ٢٥٣	٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	قروض مباشرة
٣٠ ٠٠٦ ٣٠٥	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	قروض مشتركة
٢٢٨ ٦٩٠	٢٤١ ٩٢٠	مستندات مضمونة
١١٨ ٠٨٣ ٦٣٣	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	إجمالي
٢٠٢ ٧٠١ ٧٨٨	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٥ ٢٦٧ ٧٥٨)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦ ٠٢٠)	(١٥ ٩٩١)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٨٧ ٤١٨ ٠١٠	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٧٩ ٨٤٦ ٧٤٣	٧٠ ٠٤٣ ٥٨٧	أرصدة متداولة
١٢٢ ٨٥٥ ٠٤٥	١٠٣ ٨٦٤ ٦٧٨	أرصدة غير متداولة
٢٠٢ ٧٠١ ٧٨٨	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٢٣١ ٥٣٦	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(٢ ٠٥٧ ٣٠٩)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
١٩٥ ٦٦٦	١٩٦ ٣٩٨	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ١١٥ ١١٩	٩١٢ ٦٤٩	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٥ ٢٦٧ ٧٥٨	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
٣١ ديسمبر			٣٠ سبتمبر			
مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	
٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١ ٨١٧ ٤٣٣	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	٩ ٧٢١ ٧٠١	٢ ٠٦١ ٠٤٥	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٣٢٠ ٠٠٣	٧٢٠ ٨٥٤	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٢ ٣٤٢ ٦٨٦	٨٨٨ ٨٥٠	٣ ٢٣١ ٥٣٦	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	--	--	--	المكون خلال الفترة / السنة
(١ ٠٦٢ ١٦٤)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(١ ٦١٥ ١٤٠)	(٤٤٢ ١٦٩)	(٢ ٠٥٧ ٣٠٩)	تحويلات
٢ ٦٢٣	١٩٣ ٧٧٥	١٩٦ ٣٩٨	٧ ٥٧٣	١٨٨ ٠٩٣	١٩٥ ٦٦٦	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٩١٢ ٦٠٣	٤٦	٩١٢ ٦٤٩	٢ ١١٥ ١٠٤	١٥	٢ ١١٥ ١١٩	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٩ ٧٢١ ٧٠١	٢ ٠٦١ ٠٤٥	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٢ ٥٧١ ٩٢٤	٢ ٦٩٥ ٨٣٤	١٥ ٢٦٧ ٧٥٨	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
						رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(أ) أدوات دين	
٢٠.٠٩٤ ٩٧٣	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢
مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)	
(ب) أذون خزانة :	
غير مدرجة في السوق	
٣١ ١٥٩ ٥٧٦	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*	
١٨ ٨٦٨ ٨٠١	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢
أذون خزانة بالعملة الاجنبية	
٥٠.٠٢٨ ٣٧٧	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
اجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة	
(ج) أدوات حقوق ملكية:	
٨٨ ٦٧٢	٥٤ ٩٠٤
مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)	
٢ ٥١٧ ١٧٢	١ ٩٩٢ ٠٣٨
غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**	
(د) وثائق صناديق الإستثمار	
٣١٥ ٤١١	٢٤٦ ٨٥٠
غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)	
٧٣.٠٤٤ ٦٠٥	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:	
(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
١٨ ٨٣٢ ٨٥٩	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧
مدرجة في السوق	
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
غير مدرجة في السوق***	
١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠
إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	
٩١ ٩٣٣ ٥٧٧	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١
إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)	
٦٦ ٦٤٤ ١١٥	٨٥ ٤٦٨ ١٠٧
أرصده متداولة	
٢٥ ٢٨٩ ٤٦٢	٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤
أرصده غير متداولة	
٩١ ٩٣٣ ٥٧٧	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١
إجمالي	
٧٥ ١٦٠ ٨٤١	٩٨ ٥٦٩ ٣٣٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	
١٣ ٨٥١ ٤٨١	١٣ ٣٩٤ ٦٤٢
أدوات دين ذات عائد متغير	
٨٩.٠١٢ ٣٢٢	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩
إجمالي	

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والالات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٧٢٥ ٧٧٥ الف جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٧٥ ٦٨٢ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢ ٣٠١ ٩٥٢	١ ٨٠٥ ٠٩٥	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
١١١ ٩٥٥	٨٣ ٦٧٨	شركات أخرى
٢ ٥١٧ ١٧٢	١ ٩٩٢ ٠٣٨	الإجمالي

البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

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

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب ، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية 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 صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧٢ ٠٩٨ ٠٧٣	١ ٦٠٠ ٠٠٠	١٧٠ ٤٩٨ ٠٧٣	مشتريات
(٢٠٤ ٣٤٦ ٤٢٨)	(٢٣ ١٠٦ ٠٧١)	(١٨١ ٢٤٠ ٣٥٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١٠ ١١٢ ٣٣٦	--	١٠ ١١٢ ٣٣٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
٢٣٦ ٦١٨	--	٢٣٦ ٦١٨	صافى التغير
(٤٢٤ ٧٩٣)	٣٠ ٢٥٣	(٤٥٥ ٠٤٦)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٩١ ٩٣٣ ٥٧٧	١٨ ٨٨٨ ٩٧٢	٧٣ ٠٤٤ ٦٠٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أرباح بيع اذون خزانة
٣٣ ٩٠٠	١٤ ٩٨٩	٦٥ ٩٧٤	٦٠ ٣٥٤	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ١٤٢	٣٥ ٥٧١	٨٧ ٦٨٤	٧٣ ٢٢٩	(خسائر) رد إضمحلال شركات شقيقة
(١٢ ٠٧١)	١٥ ٧٢٥	٦ ٣٤٠	(٧ ٠٢٥)	أرباح بيع شركات شقيقة
--	--	٥٧٠	--	الإجمالي
٢٢ ٩٧١	٦٦ ٢٨٥	١٦٠ ٥٦٨	١٢٦ ٥٥٨	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٠ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٤/٠٩	٥ ٥٥٣ ٨٩٤	٣ ١٨٨ ٧٢٥	٤١٥ ٨٥٤	٣٣ ٩٨٩	٩٩,٩٩	١ ٢٣٦ ٢٠٨
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٤ ٢٦١ ٤٧٨	٣ ٦٣٩ ٢٢٩	٩١٧ ٠٩٢	٩٤ ٥٤٧	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٣٩٩ ٦٩١	٩٨ ١٧٥	٢٦ ٥٠٧	(١١٧ ٤٧٠)	٩٩,٩٩	٦٤٩ ٩٩٩
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	١٩٠ ٥٣١	٤٠ ٤٢٠	٢٥ ٧٩٥	(٢٠ ٦٧١)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٣٨ ٣٤٣	٢٤ ٣١٩	٩٠ ٤٦٨	٥ ٢٦٠	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٤٣٧ ٨٦٩	١ ٢٨١	٢١ ٦١٢	١٤ ٥٨٠	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٢٨١ ٩٧٣	٧٩ ٧٣٩	٨١ ٣٤٧	٧٢ ٨٧٠	٤٦,٢٨	٩٣ ٥٨٥
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٣٥٦ ٠٧٣	١٤٣ ٤١٤	٣٦٠ ٢٩٨	٦٤ ٥٧٤	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	٥٥ ٣٩٩	٢٤ ٨٠٨	٦ ٠٩٥	(٦ ٣٢٩)	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٠٦	١ ٣٧٤ ٥٩٨	٥٩ ٣٣١	--	٧ ٠٤٨	٢٣,٥٧	١٨١ ٠٥٢
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٥٩٠ ٥١١	٣ ٢٥٤	٨٦ ٢٤٨	٨٠ ٤٧٤	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٩	١٤ ٧٢٠	١ ٦٨١	٥ ٤٠٠	٤ ٤٧٤	٢٠	١ ٦٦٧
الإجمالي									٣ ٠٨٩ ٤٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/١٢	٣ ٢٧٨ ٨٩٨	١ ٩٢٠ ٩٨٩	٢٥٩ ٢١٧	٢٦ ٠٦٥	٩٩,٩٩	١ ٠٧٢ ٥٦١
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٤ ٠١٩ ٣٧٥	٣ ٥١٣ ١١٠	٨٣٩ ٠٧٠	٨٤ ١٢٦	٩٧,٩٩	٣٩١ ٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٦٤ ٢٦٧	٩٥ ٢٢٢	٢٨ ١٦٦	(١٥٢ ٧١١)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٢٠ ٥٥١	٤٣ ٩٨٤	١٣ ٨٠٧	(٢٣ ٤٣٣)	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٢ ٦٣٧	٢٠ ١٨٩	٧٩ ٦٢٥	٤ ٩١٧	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٧٠ ٩٦٧	٢ ٨٣٤	٢٠ ٢٣٩	٥ ٦٠٢	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٢٢٧ ٣٥٢	٩ ٩٣٢	١٠٣ ٤٧٤	٨٧ ٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠ ٦١٠
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٠٤ ٧٩٦	١٥٥ ٧٢٤	٦٤٣ ٦٩٢	١٠١ ٨٢٣	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩ ٦٥٢	٣٣ ٧٩٠	--	(٣٢ ٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩ ٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٥٠١ ٥٤١	٢ ٧٦٠	١٤٥ ٠٨٢	١٣٥ ١٨٩	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٠ ٣٢٤	١ ٢٣٩	٧ ٢٠٠	٤ ٨٧١	٢٠	١ ٦٦٧
الإجمالي									٢ ٥٤٣ ٢٨٦

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الشركة	بنك القاهرة	شركة كايرو	شركة حراسات	شركة النيل	شركة صندوق	الشركة الدولية	شركة مصر	شركة تالى	شركة كايرو	صندوق	صندوق استثمار	شركة مصر
	أوغندا	للتأجير التمويلي	للأمن والحراسة	القابضة للتنمية	القطاع المالي	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للاستثمار	للاستثمار لدعم	مصر العقاري ١	لصناديق الاستثمار
	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلي المصرى	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
آخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٦٧٥ ٨١٢	٥٣٤ ٣٣٦	التكلفة
(٤٩٣ ٨٥٦)	(٣٣٥ ٦٦٥)	مجمع الإستهلاك
١٨١ ٩٥٦	١٩٨ ٦٧١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١١٧ ٢٥٤	١٤١ ٤٧٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١١٧ ٦٥٨)	(١٥٨ ١٩١)	إستهلاك الفترة / السنة
١٨١ ٥٥٢	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٢- أصول أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات مستحقة
٤ ٣٨٩ ٦٢٥	٤ ١٦٢ ٨٣٤	مصرفات مقدمة
٥٧٤ ٢٩١	٣٥٣ ٥٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣ ٢٢٥ ٥٢٣	٢ ٣٣٢ ٩٦٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١٤ ٥١٤	٢١٤ ٩٧٤	تأمينات وعهد
٣٣٠ ٦٦٦	١٧٠ ٢٦٥	معاملات مقاصه
١ ١٤٥ ٩٨٤	٩١٩ ٨٩١	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١٩٣ ٦٤٣	١٨٦ ٠٠١	أخرى
١ ٣٥٨ ٠٦١	١ ٢١٨ ٧٣٤	مخصص إضمحلال أصول أخرى
(٢١١ ٧٠١)	(٢١٢ ٢٣٢)	الإجمالي
١١ ٢٢٠ ٦٠٦	٩ ٣٤٧ ٠٠١	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٢١٢ ٢٣٢	٢٠٨ ٢٣٩	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
١ ٣٠٩	٤ ٣٨٨	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٥٩)	--	المستخدم خلال الفترة / السنة
(١ ٥٨١)	(٣٩٦)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
--	١	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٢١١ ٧٠١	٢١٢ ٢٣٢	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٣- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٥٢ ٩٢٥	١٥٤ ٨٠٧	٢٧٤ ٩٥٨	٦٥٣ ٨٩٠	٢٨٢ ٦١٤	٣ ٦٣٥ ٩١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٥٠ ٢٩٠)	(٧٥ ٤٦٣)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٣١٩ ٨٢١)	(١١٣ ٤٥٦)	(١ ٩٤٨ ٧٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
إضافات	٤٠	٤٥ ٦٥٧	١١٩ ٩٨٧	--	٢٢ ٨٠٥	٤٥ ٤٠٥	١٢٣ ٨٥٩	٨٢ ١٥٠	٤٣٩ ٩٠٣
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(٧ ٥٣٤)	(٥ ٧٦٤)	--
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(٥٩٣)	--	(١٧٩)	(١ ٧٤٠)	(١ ٠٣٥)	(١٧ ٦١٨)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	٥٩٣	--	١٧٣	١٧٤٠	١ ٠٣٥	١٥ ٦٦٥
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٧٢٢	١ ٦٨٠	--
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٠ ١٤٩)	(١ ١٣٧)	(٢٣ ٩٧٦)	(٤١ ٥٦٩)	(٨٩ ٨٥٦)	(٥٥ ٦٣٣)	(٤٠١ ١٤٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
التكلفة	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
مجمع الاهلاك	--	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
إضافات	--	--	٢٠٩ ٢٥٩	--	١٢٥ ٤٧٢	٣٦ ٥٤٧	١٠٤ ٢٥٩	٢٧ ١٣٤	٥٠٢ ٦٧١
تحويلات*	--	--	٢٢ ٨٥٦	--	١٠٨ ١٦٣	٧١ ٧٧٦	(١١٤ ٢٠٦)	(٨٨ ٥٨٩)	--
إستبعادات	(٤٥)	(٢ ٧٩٤)	(١٧٦)	--	--	(٢٣٢)	(٣ ٥٠٩)	(٦٦٤)	(٧ ٤٢٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٦١١	١٧٤	--	--	٢٣٢	٣ ٤٦٨	٥٩٦	٥ ٠٨١
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٨ ٤٦١)	--	(٤٥ ٢٦٦)	(٤١ ٠٣٤)	٥٥ ٥٠٥	٣٩ ٢٥٦	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	(٦٦)	(٦٦)
تكلفة اهلاك	--	(١٢ ٠٧٩)	(١٣٦ ٢٥٢)	(٥٧٠)	(٥٤ ١٢٨)	(٥١ ٧٥١)	(٥٩ ٥٦٥)	(٤١ ١٥٤)	(٣٥٥ ٤٩٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٠٥	٢٩٤ ٩٣٧	٤٤٤ ١١٢	٩٢٨	٢١٢ ٤٩١	١٣٤ ١٣٢	٣٤٧ ٢١٢	١٢٨ ١٠٤	١ ٨٦٨ ٧٢١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٠٥	٧٠٦ ٦٠١	١ ٥٨٤ ٤٦٠	٥٢ ٣٣٢	٤١٢ ١٧٦	٤٤٠ ٢١١	٧٥٥ ٠١٩	٢٩٥ ٨٤٦	٤ ٥٥٣ ٤٥٠
التكلفة	--	(٤١١ ٦٦٤)	(١ ١٤٠ ٣٤٨)	(٥١ ٤٠٤)	(١٩٩ ٦٨٥)	(٣٠٦ ٠٧٩)	(٤٠٧ ٨٠٧)	(١٦٧ ٧٤٢)	(٢ ٦٨٤ ٧٢٩)
مجمع الاهلاك	--	٢٩٤ ٩٣٧	٤٤٤ ١١٢	٩٢٨	٢١٢ ٤٩١	١٣٤ ١٣٢	٣٤٧ ٢١٢	١٢٨ ١٠٤	١ ٨٦٨ ٧٢١
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٢٩٤ ٩٣٧	٤٤٤ ١١٢	٩٢٨	٢١٢ ٤٩١	١٣٤ ١٣٢	٣٤٧ ٢١٢	١٢٨ ١٠٤	١ ٨٦٨ ٧٢١

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

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

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٦ ٣١٥ ألف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٣٨٨ ٤٩٣	٤٢٧ ٩٥٢	حسابات جارية
٧ ١٥٩ ٤٤٦	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	ودائع
٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
١ ٤٣٣ ٠٤٣	١ ٥٣٢ ٢٨٥	بنك مركزى
١ ٠٢٦ ٢٣٨	٢ ٠٣٦ ١٩٨	بنوك محلية
٦ ٠٨٨ ٦٥٨	٣ ٢٤٨ ٤٧٢	بنوك خارجية
٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
١ ٣٨٨ ٤٩٣	٤٢٧ ٩٥٢	أرصدة بدون عائد
٧ ١٥٩ ٤٤٦	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
٨ ٥٤٧ ٩٣٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٢ ٤١٧ ٦٤٨	٦٩ ٤٠٠ ٤٩٧	ودائع تحت الطلب
١٠٤ ١١٢ ٠٧٤	٨٧ ٠٠٢ ٧٤٢	ودائع لأجل وبإخطار
٩٢ ٩٠١ ٨٥٣	١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	شهادات ايداع وإدخار
٥٢ ٠٦٩ ٣٦٣	٤٠ ١٥٥ ٨٧٨	حسابات توفير
٥ ٧١٨ ٤٣٣	٥ ١٧١ ٦٩٩	ودائع أخرى
٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي
١٦٣ ٥٣٤ ٧٨٤	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	ودائع مؤسسات
١٨٣ ٦٨٤ ٥٨٧	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	ودائع أفراد
٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي
٦١ ٣٩١ ٤٨٢	٥٩ ٣٢٩ ٧٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٨٥ ٨٢٧ ٨٨٩	٢٤٢ ٧٣٦ ٣٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٤٧ ٢١٩ ٣٧١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦- قروض أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عمله القرض
١ ٣٧٨ ٥٨٤	٧١٢ ٧٤٩	جنيه مصري قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٩ ٩٣٧	٥٢٥ ٢٠٣	دولار امريكي قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ٢٩٧ ٥١٠	٢ ٥٩١ ٤٨٣	دولار امريكي قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتمان_ الكويت
٢٢٤ ٦٧٧	٢٦٣ ٤٢٥	دولار امريكي Green for growth fund
٤ ٤١٦ ٣٥٩	٥ ٧٦٤ ١٤٦	دولار امريكي البنك الاوروبي للإستثمار
١ ٦٣٢ ٤٦٧	٣ ١٠٤ ٦٤٦	دولار امريكي البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٢ ٠١١ ٣٣٤	٣٢ ٥٩٨ ٧٨٧	دولار امريكي البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٠ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠	جنيه مصري الصندوق السعودي للتنمية
--	٢ ٤١٤ ٧٢٥	دولار امريكي مؤسسة التمويل الدولية IFC
١٥٩ ٩٩١	٩٢٦ ٢٣٤	دولار امريكي الوكالة الفرنسية للتنمية
--	٢٧٠ ٢٦٨	يورو بنك التعمير الألماني KfW
١ ٣٠٦ ٦٠٠	١ ٤٧٣ ٣٥٢	جنيه مصري القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ٠٤٧ ٠٩٢	٢ ٢٢١ ٩٤٧	جنيه مصري القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٤٤٨ ٨٣٥	دولار امريكي Green for growth fund (قرض مساند)
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٤٤٨ ٨٣٥	دولار امريكي Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٤١٤ ٧٢٥	دولار امريكي البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٤١٤ ٧٢٥	دولار امريكي British International Investment (قرض مساند)
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥	الإجمالي
١٩ ٤٣٥ ٦٦٦	٢٩ ٠٠٧ ٩٥٠	أرصدة متداولة
٢٠ ٦٢١ ٧٨١	٣١ ٦٥١ ١٣٥	أرصدة غير متداولة
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٦٠ ٦٥٩ ٠٨٥	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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣ ١٠٩ ١٠٧	٢ ٧٦٨ ٠٠٦	عوائد مستحقة
٤٦١ ٤٣٤	٤٢٢ ٣٢٨	إيرادات مقدمة
٣٧٩ ٢٧٣	٤٠٧ ٢٣٨	مصرفات مستحقة
٤ ٢٥٠ ٤٢١	٣ ٣١٤ ٨٨٩	معاملات مقاصة
١ ٢٠٤ ٣٦٢	٧٥٥ ٩٧٣	مصلحه الضرائب
٢ ٤٠٧ ٠٢٦	٢ ٤٦١ ٩٣٠	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦٠ ٠٥٧	٦٠ ٢٧٢	دائنون
٣ ٣٦٨ ٥٩٦	٤ ٥٠٦ ٥٥٠	أرصدة دائنة أخرى
١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	١٤ ٦٩٧ ١٨٦	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في أول السنة
٢١٣ ٠٤٩	٨٧ ٧١٢	ترجمة عملات أجنبية
٥٨٠ ٢٦٩	٧٤٦ ٧٦٣	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٦٥ ٣٨١)	(١٣٣ ١٠٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٥ ٧٩٦)	(٢٥ ٦٣٢)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٣٧	٢٦٣	المتحصل خلال الفترة / السنة
٢ ٠٨٨ ٧٦٦	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩ ٨١٣	٤ ٧٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٦٦ ١٧٨	٣٠٩ ٦٣٠	مخصص مطالبات قضائية
٦٠٣ ٥٩٣	٤٠٥ ٤٨٧	مخصص مطالبات أخرى
١٩٩ ٤٩٠	١٣٦ ١٠١	مخصص ضرائب
٤٩١ ٦١٠	٤٦٤ ٨٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٤٦٢ ١٤٦	٣٤٧ ٢١٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٦ ٢٠٦	٥ ٠١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES
٢٥ ٦٠٧	٦ ٧٨٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES
٢٤ ١٢٣	١٦ ٧٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٨٨ ٧٦٦	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

<u>الإلتزامات الضريبية</u>	<u>الأصول الضريبية</u>	
<u>المؤجلة</u>	<u>المؤجلة</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(١٠٣ ٦٨٥)	--	الأصول الثابتة وبندو أخرى
--	٦٢٦ ٢٥٣	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبندو أخرى
(١٠٣ ٦٨٥)	٦٢٦ ٢٥٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)
--	٥٢٢ ٥٦٨	صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

<u>الإلتزامات الضريبية</u>	<u>الأصول الضريبية</u>	
<u>المؤجلة</u>	<u>المؤجلة</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(١١٩ ٠٥٧)	٥٥٠ ٨٣٨	الرصيد في أول السنة
١٥ ٣٧٢	٧٥ ٤١٥	الإضافات / الاستبعادات
(١٠٣ ٦٨٥)	٦٢٦ ٢٥٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢ ٣٥٩ ٨٥٠	٣ ٠٦١ ٦٥٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
١ ٣١٧ ٩٥٥	١ ٧٩١ ٢١١	المخصصات الأخرى وبندو أخرى
٣ ٦٧٧ ٨٠٥	٤ ٨٥٢ ٨٦٩	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الالتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:	
١ ٧٥٨ ٥٣٩	١ ٦٢١ ٣٢١
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:	
٣٧٥ ٣١٥	٣٥١ ٦٩٥
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:	
٢ ٢٣٧ ٥٤٢	٢ ١٦٢ ٧٩٧
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
(٤٧٩ ٠٠٣)	(٥٤١ ٤٧٦)
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
١ ٧٥٨ ٥٣٩	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى	
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:	
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٥٠٩ ٢١٢
الرصيد فى أول السنة	
١٥ ٩٠٩	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
٣٤٩ ٥٦٣	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٩ ٨٤٣	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
(٢٣٨ ٠٩٧)	(٢٣٩ ٥٨٦)
مزايا مدفوعة	
١ ٧٥٨ ٥٣٩	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج فى آخر الفترة / السنة فى قائمة المركز المالى	
تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:	
١٥ ٩٠٩	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
٣٤٩ ٥٦٣	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٩ ٨٤٣	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
٣٧٥ ٣١٥	٣٥١ ٦٩٥
الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ - رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

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

٣٢ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الاحتياطات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٥ ٠٩٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	إحتياطي قانوني
٣٠٦ ٤٣٧	٣٦٢ ٥٠٤	احتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطي نظامي
(٧٥٤ ٩٩٩)	٩١ ٤٦٠	إحتياطي القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٧ ٣٦٣	٧٢٤ ٢٢٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٣ ٣٣٣ ١٥٠	٥ ٠٥٣ ٠٦١	اجمالي الاحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ من مبلغ ٤ ٠٩٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءً 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 سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١ ٤٥٣ ٥٩٥ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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)	(٤٦٠)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٥ ٠٩٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في أول السنة
١٥٥ ٤٧٦	٣٣٠ ٢٤٥	المحول من أرباح العام السابق
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٤ ٩٩٩)	(٨٥٢ ٦٧٦)	الرصيد في أول السنة
٨٤٦ ٤٥٩	٩٧ ٦٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
٩١ ٤٦٠	(٧٥٤ ٩٩٩)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧ ٣٦٣	٢٥١ ٤٧٧	الرصيد في أول السنة
٧٠ ٦٧٩	١١٤ ٤٤٤	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٢٢٦ ١٨٧	٦١ ٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢٤ ٢٢٩	٤٢٧ ٣٦٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	الرصيد في أول السنة
٨ ٦٣٩ ٧٨٥	٦ ٦٦٠ ٩٥٤	صافي أرباح الفترة / السنة
٧ ٠٠٠	(٦٦٦)	محول من (إلى) احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
(١٩٠ ٢٧٤)	(١٢٦ ٧٠٠)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٣٣٠ ٢٤٥)	(١٥٥ ٤٧٦)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٥٦ ٠٦٧)	(٣٠ ٣٨٦)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٦٤ ١٣٧)	(٢٨ ٧٩١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٣ ٩٩٣ ٦٨٦	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٣- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٣٣٠ ٧٨٧	١٩ ٢٧٩ ٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٢ ٩٧٧ ٩٢٤	١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	أرصدة لدى البنوك
٢٢ ٧٣٢ ٧١١	١٧ ٤٩٢ ٨٦٩	أدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٩٦ ٠٤١ ٤٢٢	١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ لم يتم تكوين مخصص لها حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٤٨٢ ٢٨٩ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات أصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٩٠٢ ٩٣٦ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦ ٧٠٩ ٧٦٨	٧ ٩٨١ ٠٢٧	إرتباطات عن قروض
١ ٤٤٨ ٤٤٢	١ ٩٥٨ ٧٢٣	الأوراق المقبولة
٢ ٢٥٤ ٢٧٧	٥ ٠٨١ ٣٢٩	إعتمادات مستندية - إستيراد
٢ ٦٧٨ ٤٣٦	٢ ٩٩٤ ٧٥٤	إعتمادات مستندية - تصدير
٢٨ ٠٩٢ ٣٨٦	٤٥ ٢٢٠ ٧٦٣	خطابات ضمان
٤١ ١٨٣ ٣٠٩	٦٣ ٢٣٦ ٥٩٦	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة لدى البنوك
٥ ٣٦٤	٣ ٩٠٣	حسابات جارية
١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٢٦٧ ٩٣٠	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢ ٣٦٤	٢٢ ٣٨٢	أخرى
١٨ ١٦٧	٤٧ ٥٠٢	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢ ٢٢١ ٩٤٧	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٧٧٨ ٠٥٣	٩٥٢ ٩٠٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
		- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤ ٥٤٠	٣٠ ٩١٢	حسابات جارية
٣٩٦ ٠١٥	١٢٣ ٥٧٢	ودائع
		التزامات أخرى
٤٣	٤٠	عوائد مستحقة
		- تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		قروض وتسهيلات العملاء
--	١٢٢	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١ ٥٩١ ٤٠٢	١ ٦٤١ ٦٥٣	قروض شركات (مباشرة)
		أصول أخرى
٢٧ ٤٩٢	١٧ ٦٠٣	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
١٠ ١٣١	٢٦ ٧٥٨	ودائع تحت الطلب
٩ ٧٠٣	--	ودائع لاجل وباخطار
		- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		ودائع العملاء
٩٦ ٣٦٠	٤١ ٣٥٨	ودائع تحت الطلب
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	ودائع لاجل وباخطار
		التزامات أخرى
٢ ٦٧٦	٩٥٢	عوائد مستحقة
٣ ٥٨٠	٣ ٥٤٠	أخرى
		أصول أخرى
٥ ١٦٦	٥ ١٦٦	أخرى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٢٦ ٥٥٥ ٢٥ ٨٩٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٩ ١٩٤ ٨ ٨٨٤

قروض وتسهيلات العملاء

قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

١ ١٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٧٥ ٩٣٥

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

١٢ ١١٥ ١٧ ٠٣٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٩٨ ٣٣

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)

-- ١ ٧١٥

٣٧- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلاً من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٦٨ ١٨٢ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٩٤,٤٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٤٨ ٣٧٥ ٠٠٠ 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 اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٢٤ ٣٨٣ ٩٤٦ ١٢ جنيه مقابل مبلغ ٣٢٢ ٢١٩ ٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بمحفظة قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٤٥ ٥٦٩ ٢٥ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٨٧ ٢٦٩ ٠٨٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٥١,١١ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٠٠٧ ١٤٧ ١٤ جنيه مقابل مبلغ ١٧٨ ٢٩٠ ٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والاستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١ ١٨٢ ٠٦٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٢,٧٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٨٣ ٢٦٢ 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٨٠ ١٢١ جنيه مقابل مبلغ ٥٤٩ ٣٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٨٠ ٨٣٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٦٣,٦٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٤٠٧ ١٨٠ جنيه وهى الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٣٣ ٥٢ مقابل مبلغ ٨٤٣ ١٠٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠٢٣

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 وإحالة بنود الخلاف الى القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الانتهاء من الفحص والطعون وفي انتظار التسوية النهائية لها.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

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

٣٨-٣ ضريبة المبيعات

- 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 ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

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

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

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

٣٨-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بارسال مطالبات عن ماكينات الصارف الآلى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.