

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

صفحة	البيان
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣	قائمة الدخل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٠٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسنولين 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى 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 يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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.

مراقبو الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد
البنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



كريم طه خالد
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ١٨٤٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٨٨٠٠
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٠
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
			<u>الأصول</u>
١٩.٠٦١.٩٦٥	١٩.٩٦٦.١٨٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣.٣٢١.٦٥٠	٣١.٨٢٤.٠٤٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣.١١٣.٤٤١	٤.٦٠٣.٦٠٤	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٨.٦٧٦.٦٠٣	١١٠.٣٠٢.٠٥١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١.٤٧٩	٢٨.٦٥٥	(١٩)	مشتقات مالية
			<u>إستثمارات مالية:</u>
٤٧.٦٩٦.٨٨٢	٣٨.٣٥٥.٣٢٧	(٢٠)	بالتقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢.٦١٥.٣٥١	٥٨.٨٨٠.٠٧٢	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٥٨.١٠٣	-	(٢٠)	بالتقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٧٦.١٠٢	١.٣٤٠.٨٩٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٧٧.٨٦٩	١٦٧.٩٨٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧.٧٥٩.٤٨٨	١١.٠٤٣.٨٢٢	(٢٣)	أصول أخرى
٣٨٣.٢٣٤	٤٣٩.٤٣٠	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١.٦١٠.٩١٠	١.٦٠٣.٢٩٩	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٢٥٥.٣٥٣.٠٧٧</u>	<u>٢٧٨.٥٥٥.٣٨١</u>		<u>اجمالي الأصول</u>

الالتزامات وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإلتزامات	
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٦.٢٣٧.٢٣٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٨.٢٧٨.٠٧٣	٢١٧.٦٩٨.٩٤١	(٢٦)	ودائع عملاء
٦.٠٧٨	-	(١٩)	مشتقات مالية
١١.٦٩٧.٥٠٧	١٣.٦١٨.٩٢١	(٢٧)	قروض أخرى
٥.٩٨٤.٥٥٣	٦.٧٢٩.٢١٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٦٨.٤٣٣	٨٧٦.٦٢٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
١١٨.٠٠٣	٢٩٢.٧٢٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٧٣.١٨٣	١١١.٩٤٦	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١.٣٨٩.٦١٨	١.٤٤٧.١٩٨	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>٢٣٥.٩٣٩.٢٣٥</u>	<u>٢٥٧.٠١٢.٨١٢</u>		<u>اجمالي الإلتزامات</u>

حقوق الملكية

٥.٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٧٥٠.٠٠٠	٨.٧٥٠.٠٠٠	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢.٩٣٨.٨٧٩	٢.٧٣٨.٣٧١	(٣٣)	احتياطيات
٢.٤٠٩.٨٩٣	٢.٢٣٩.٤٦١		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية - ودیعة مساندة
٤.٠٦٥.٠٧٠	٢.٥٦٤.٧٣٧	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>١٩.٤١٣.٨٤٢</u>	<u>٢١.٥٤٢.٥٦٩</u>		<u>اجمالي حقوق الملكية</u>
<u>٢٥٥.٣٥٣.٠٧٧</u>	<u>٢٧٨.٥٥٥.٣٨١</u>		<u>اجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</u>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والتنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري		الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣ ٢٩٤ ٧١٤	١٠ ٧٨٢ ٦١٠	٦ ٩٠٦ ١٣٥	٥ ٥٠٥ ٤٣٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة	
(٧ ٣٧٥ ٠٦١)	(٥ ٧٤٢ ٦٩٦)	(٣ ٧٨٩ ٥٣٢)	(٢ ٩٧٧ ٨٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	
٥ ٩١٩ ٦٥٣	٥ ٠٣٩ ٩١٤	٣ ١١٦ ٦٠٣	٢ ٥٢٧ ٥٤٥		صافي الدخل من العائد	
١ ١٨٤ ١٠٢	٩٥٣ ٤٢٢	٦٠٣ ٣٧٥	٤٧١ ١٤١	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات	
(٧٥ ٩٥٤)	(٦٧ ٦٠٧)	(٤٠ ٤٦٧)	(٤٥ ٨١٨)	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات	
١ ١٠٨ ١٤٨	٨٨٥ ٨١٥	٥٦٢ ٩٠٨	٤٢٥ ٣٢٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٧ ٠٢٧ ٨٠١	٥ ٩٢٥ ٧٢٩	٣ ٦٧٩ ٥١١	٢ ٩٥٢ ٨٦٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	
١٥٦ ٣٦٤	٤٦ ١٢٣	٦٥ ٠٢٦	٤ ٧٢٣	(٨)	توزيعات الأرباح	
٦٩ ٩٤٦	٤ ٨١٦	١٣ ٤٤٩	٥ ٢٤٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة	
١٣٠ ٨٦٣	١٥٧ ٤٨٢	٧٨ ٢٨٥	٥٢ ٠٠٩	(٢٠)	أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	
(٨٣٧ ٧٤٩)	(٥٢١ ٢٤٣)	(٥٢٢ ٩٨١)	(٣٨٨ ٦٥٢)	(١٢)	عبء) رد الصائر الائتمانية المتوقعة	
(٣ ٢١٢ ١٤٥)	(٢ ٦٩٨ ٤٨٨)	(١ ٦٤٧ ٥٥٣)	(١ ٣٧٨ ١٧٣)	(١٠)	مصروفات إدارية	
(٢٧٢ ٦٤٢)	(٣٧ ٢٧١)	(٣٥ ٦١٣)	٧٤ ٢١٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	
٣ ٠٦٢ ٤٣٨	٢ ٨٧٢ ١٤٨	١ ٦٣٠ ١٢٤	١ ٣٢٢ ٢٤٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	
(١ ٢١٨ ٨٥٤)	(١ ٠٥٩ ٥٣٤)	(٥٩١ ٠٣٦)	(٥١١ ٥٦٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل	
١ ٨٤٣ ٥٨٤	١ ٨١٧ ٦١٤	١ ٠٣٩ ٠٨٨	٨١٠ ٦٧٧		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	
٠,٧٠	٠,٦٩			(١٤)	نصيب المسهم الأساسي من صافي أرباح الفترة	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

طارق فليح
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ٨٤٣ ٥٨٤	١ ٨١٧ ٦١٤	(١) صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
(١٠٢ ٤٨٣)	٥٩٦	(٢) المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٩٢ ٨٧٢)	(١٢٧ ٣٤٣)	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨٥٠ ٤٩٦)	(٤٠٦ ١٤٦)	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١ ٠٤٣ ٣٦٨)	(٥٣٣ ٤٨٩)	(٣) إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٦٩٧ ٧٣٣	١ ٢٨٤ ٧٢١	(٣ + ٢ + ١) إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٨٧٧ ١٤٨	٣ ٠٦٢ ٤٣٨	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣١ ٦٨٩	١٦٤ ٦١٣	إهلاك
٣٣ ٩١٨	٥٣ ٤٨٢ (٢٢)	إستهلاك
٥٢١ ٢٤٣	٨٣٧ ٧٤٩ (١٢)	عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٢٠٤ ٣٠٤	١٩٦ ١٢٨ (٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
٣٧١	١٢ ٦٩٣ (٢٣)	عبء مخصص أضمحلل أصول أخرى
(٥٠ ١٧٨)	(٢٥ ٠٤٤) (٢٩،٢٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣)	(٢٤ ٨٢٣) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ١٢٨)	٣٨ ٦١١ (٢٩)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٧ ٣٧٣)	(١ ٥٠٠) (٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
١ ٠٦٦	- (٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٧٨٣	١٧ ٦٨٣ (٢٠)	رد إضمحلل شركات شقيقة
(٤٦ ١٢٣)	(١٥٦ ٣٦٤) (٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١ ٣٨٤	٢٨ ٤٠٨ (٢٣)	فروق ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٢ ٥٤٥)	(١ ٣٣٤)	(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٢ ٥٣٠)	(١١٢ ٩٠٢) (٢٠)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٨ ٥٣٧	(١٥٠ ٨٨٧)	(رد) فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
١٣٢ ٥١٢	٤٤٣ ٥٧٣ (٢٠)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار استثمارات مالية
<u>٣ ٦٧٢ ٠٧٥</u>	<u>٤ ٣٨٢ ٥٢٤</u>	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول
(٤ ٣٨٠ ٢٧١)	١ ٧٩٧ ٠١٥	أرصدة لدى البنوك
(٩٩٣ ٠٩٣)	(١ ٤٨٦ ٤٥٦) (١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٥ ٨٧٨ ٦٢٥)	(١٢ ٣٩٣ ١٤١)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٥٠	(٢٧ ١٧٦) (١٩)	مشتقات مالية
(١ ٧٩٥ ٩٢٩)	(١ ١٧٨ ٣٤٦)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٢ ١٨٦ ٣٧٣	(١ ٣٨٦ ٥٤٨) (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٦١٦ ٧٦٠	١٩ ٤٢٠ ٨٦٨ (٢٦)	ودائع العملاء
١ ٩٨٧	(٦ ٠٧٨) (١٩)	مشتقات مالية
٢ ٦١٥ ٨٥٣	٤٦٠ ١٥٨	الالتزامات أخرى
٦٧ ٧٦٩	٥٧ ٥٨٠ (٣١)	الالتزامات مزايا التقاعد
(٧٠٢ ٠٧٩)	(٧٥٧ ٠٩٧)	ضرائب الدخل المسددة
<u>١٠ ٤١١ ٢٧٠</u>	<u>٨ ٨٨٣ ٣٠٣</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	إيضاح رقم
١٠ ٤١١ ٢٧٠	٨ ٨٨٣ ٣٠٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٢٠١ ٨٤٧)	(١٦١ ٣٧٠)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣	٢٧ ٦٤٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٣ ١٩٩ ٣٦٩	٩٦ ٤٢١ ٨٦٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٩ ٥٥١ ٧٧٠)	(٩٧ ٥٣٨ ٨٥٠)	(٢٠) مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢ ٣٠٤ ٢٥٨	٣ ٢٩٤ ٨٩٠	(٢٠) متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٩ ٢٢٥ ٦٣٦)	(٥ ٩٧٠ ٥١٨)	(٢٠) مشتريات إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥٨ ٣٥٦)	(٤٨٢ ٤٨٠)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٤٤ ٠٣٨)	(٤٣ ٥٩٣)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٦ ٦٠٨	٩٠ ٣٧٩	توزيعات أرباح محصلة
<u>(١٣ ٥٤١ ٤٠٩)</u>	<u>(٤ ٣٦٢ ٠٣٣)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٩٩٢ ٩٠٩	٢٢٥ ٤٢٠	متحصلات من القروض الأخرى
(٢٩ ٨٦٠)	(١٤ ٢٦٨)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(١ ٠٨٤ ٤٩٧)	(٢ ٣٦١ ٩٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
<u>(١٢١ ٤٤٨)</u>	<u>١ ٨٤٩ ٢١٥</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣ ٢٥١ ٥٨٧)	٦ ٣٧٠ ٤٨٥	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣١ ٦٧٩ ٩٨١	٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٢٨ ٤٢٨ ٣٩٤</u>	<u>٣٩ ٧١٩ ٠١٧</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١٦ ٨١٦ ٢٩٢	١٩ ٩٦٦ ١٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣ ٣١٥ ٣٧٤	٣١ ٨٣٠ ٣١٠	أرصدة لدى البنوك
٣٦ ٧٨٢ ٥٣٠	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩ ٨٨٤ ١٧٧)	(١٤ ٣٦٩ ٢٠٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣ ٨٥٩ ٠٩٢)	(٣ ٥٢١ ٩٣٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٣٤ ٧٤٢ ٥٣٣)</u>	<u>(٢١ ٨٥٨ ١١٥)</u>	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢٨ ٤٢٨ ٣٩٤</u>	<u>٣٩ ٧١٩ ٠١٧</u>	(٣٥) إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

الإجمالي	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مسندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
١٧ ٥٨٢ ٣٨٤	٦ ٣٥٥ ٤٠٩	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٣ ٢٥٥ ٣٤٨	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١ ١٢١ ٣٧٨)	(١ ١٢١ ٣٧٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
-	(١٥٧ ٧٥٨)	-	١٥٧ ٧٥٨	-	-	المحول إلى الاحتياطي القفوني
-	٨١ ٧٥١	-	(٨١ ٧٥١)	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٥٧)	-	١٥٧	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(٥٧ ٣٧٠)	-	-	(٥٧ ٣٧٠)	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤٩ ١٨٨)	-	(١٤٩ ١٨٨)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مسندة
(٥٣٢ ٨٩٣)	٥٩٦	-	(٥٣٢ ٤٨٩)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١ ٨١٧ ٦١٤	١ ٨١٧ ٦١٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٧ ٥٣٩ ١٦٩	٦ ٩٧٦ ٠٧٧	٢ ٥٧٢ ٤٣٩	٢ ٧٤٠ ٦٥٣	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٩ ٤١٣ ٨٤٢	٤ ٠٦٥ ٠٧٠	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢ ٤٩٨ ٩٦١)	(٢ ٤٩٨ ٩٦١)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٨١ ٣٧٠)	-	١٨١ ٣٧٠	-	-	المحول إلى الاحتياطي القفوني
-	(٥٥٧ ٦٧١)	-	٥٥٧ ٦٧١	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٣ ٤٣٢)	-	٣ ٤٣٢	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٠٠ ٣٨٧	-	-	١٠٠ ٣٨٧	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧٠ ٤٣٢)	-	(١٧٠ ٤٣٢)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مسندة
(١ ١٤٥ ٨٥١)	(١٠٢ ٤٨٣)	-	(١ ٠٤٣ ٣٦٨)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١ ٨٤٣ ٥٨٤	١ ٨٤٣ ٥٨٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢١ ٥٤٢ ٥٦٩	٢ ٥٦٤ ٧٣٧	٢ ٢٣٩ ٤٦١	٢ ٧٣٨ ٣٧١	٨ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ (٣٣,٣٢)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٨ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٨٧٣ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. 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 " وبنسبة 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 الأساسى للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمة الأرباح 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 مساهمى البنك على النحو التالي:

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

وتم التأشير فى السجل التجارى بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٦ ، كما تم التأشير فى صحيفة الإستثمار فى النشرة الأخيرة 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 الأساسى 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 ٢٢/٠٩/٢٠١٩ 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 رأس مال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

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

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١.٥٠٠.٠٠٠.٠١٦	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٣٢
شركة مصر كابيتال	١.١٢٤.٩٩٩.٩٧٠	٢.٢٤٩.٩٩٩.٩٤٠
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٢.٦٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

- 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% وجاري إتخاذ الاجراءات القانونية .
إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٢٨.

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

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 اعداد 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 الاحكام والتفديرات 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 و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة 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 المؤسسة 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 الإعتبار 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.

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

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

٣-٢

التقارير القطاعية

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

٤-٢

ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢

عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية 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 الإقرار 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 (مصروفات) 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 الأخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإقرار فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢

الأصول والإلتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٢-٥-٢ التبيويب

الأصول المالية

- عند الإعراف الأولى 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 الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيويب 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		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> ▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء. 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 الإقرار الأولي 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 للاداء 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.

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري 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

مخصوصاً منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

- أي أرباح أو خسائر متركمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الإلتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات 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 الإضمحلال 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- الإلتزامات 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 أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أرصدة مستحقة.

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

• يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

• يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

• عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

• عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

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

تغطية صافي الاستثمار

٣-٦-٢

يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر 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 الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

٤-٦-٢

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات 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.

صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٧-٢

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

القروض والمديونيات

٨-٢

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

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

إيرادات ومصرفات العائد

٩-٢

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو

التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي 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 التزام مالي في تاريخ الإقرار الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) فيما عدا خسائر الإلتزام المستقبلية التي لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإقرار بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الإقرار بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإقرار بفوائد مجانية بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعدها إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإلتزام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإقرار بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المُستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإقرار بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإقرار بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإقرار بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الإقرار بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر في الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإقرار بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه في حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإقرار بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الإقرار بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد في تاريخ الإقرار الأولي بها. ويتم الإقرار بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الإقرار في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإقرار بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإقرار بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التي يتم تأدية الخدمة فيها.

- ١١-٢ **إيرادات توزيعات الأرباح**
يتم الاعتراف 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 فى قيمة الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية.
- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر
يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.
يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على 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 العميل المقترض (ORR).

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

ادوات مالية مضمحلة					
عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية *	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.				

* طبقاً للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة

للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :-

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

- يتم تصنيف 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 للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع 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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس 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 انتمانيا 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 الأولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
 - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
 - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
 - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة 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 اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال 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 على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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 الإقرار الأولي 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، وفى 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 فى 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 فى 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 فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذٍ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإقرار به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التي 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 التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر فى الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي 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 التي يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التي آلت إليه وفاءً 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 مباشرةً 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 مكتبى وخزائن	٢٠%	٥ سنوات		
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٢٠%	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥%	٤ سنوات	٢٠%	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٢٠%	٥ سنوات		
تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

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

- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لديون له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 بالفارق 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 التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التي 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 الإعراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في 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 ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إسترادادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختيار إضمحلالها سنوياً. ويتم الإعراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدمية من إستخدم الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعراف 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 الإستئجار

يتم الإعراف 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 احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 إحتسابه 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(مصروفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين**١-٢٣-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل**

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتببات واشتركاك 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 كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢-٢٣-٢ 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 مصروف و ذلك فقط عندما يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بالقيام بأى مما يلى:

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

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

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

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

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

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

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

ويمثل الإلتزام الذي يتم الإقرار به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية في 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 في التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح و(الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإقرار بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢٦-٢ رأس المال**٢-٢٦-٢ أسهم رأس المال وتكلفتها**

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

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢

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

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

٢٩-٢

أرقام المقارنة

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

-٣

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك 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 ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد 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 عموماً 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 موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر. محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً 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 تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	التصنيف الداخلي للبنك	تصنيف البنك المركزي المصري
٠%	١	A+	ديون جيدة
١%	٢	A	ديون جيدة
١%	٢	B+	ديون جيدة
١%	٢	B	ديون جيدة
١%	٢	B-	ديون جيدة
١%	٣	C+	ديون جيدة
١%	٣	C	ديون جيدة
١%	٣	C-	ديون جيدة
٢%	٤	D+	ديون جيدة
٢%	٥	D	ديون جيدة
٢%	٥	D-	ديون جيدة
٣%	٦	E+	متابعة عادية
٥%	٦	E	متابعة عادية
٢٠%	٧	PE-	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	٨	NPE-	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	٩	F	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	١٠	Z	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات وتم اعتمادها من قبل الإدارة وتحدد قيمة مخصص اضمحلال القروض غير منتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل على حدة.

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

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

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري ، ربع سنوي ، نصف سنوي وسنوي ، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، تركيز الصناعة والمخاطر الكبرى.
- تركيز المنتج، مراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى البنك كضمانات.
- متابعة التعثرات، تفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة التجزئة من القروض، بطاقات الائتمان، القروض السكنية وتأجير السيارات. يتم تقييم الأفراد بناء على معايير قياسية محددة مسبقا لتقييم تأهيلهم لكل من المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناء على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة). الجزء الأكبر من محفظة قروض التجزئة هو قروض شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، ويشكل رئيس موظفو الحكومة. المعيار الرئيسي للاقتراض في هذه المحفظة تشمل أصحاب العمل لمدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقا. منتجات، الحد الأدنى للراتب، المعتمدين القروض السكنية وتأجير السيارات تعتبر مضمونة بشكل عام حيث أن الأصول ذات الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبنى على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبنى على النقاط بشأن السلوك باستخدام شبكة الإنترنت والبيانات الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر فعالية وفاعلية.

تعتبر قروض الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضع مخصصات لها في الحالات التالية:

- إذا كان تسديد مبلغ القرض الأصلي وتسديد الفوائد ظل متأخرا لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.
- إذا زاد الحساب الجاري المكشوف عن الحد المعتمد لأكثر من ٩٠ يوم أو أن الحساب الجاري المكشوف ظل غير نشط لأكثر من ١٨٠ يوم

يتم نقل درجات القروض غير العاملة ضمن درجات التقييم لغير العاملة (دون المستوى، مشكوك وخسارة) بناء على، فيها عدد أيام التأخر في السداد و / أو انخفاض الجودة الائتمانية.

لتحديد إن كان تقييم مخاطر الشركة قد أصبح منخفضا، يقوم البنك بتحديد إن كان هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وهذا الدليل قد يشمل الإشارة إلى أن هنالك تغيرات سلبية في موقف الدفع عند المقترض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرة السابقة بشأن خسائر القروض التي لها خصائص مخاطر ائتمانية أي مبلغ وتوقيت - مشابهة، عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير كلاهما التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام الفروقات بين الخسائر الفعلية والمقدرة.

تعتبر موجودات القروض الشخصية غير عاملة، ويجنب لها مخصص في حالة التأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استنادا إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر وطبيعة المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معيارها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر أقل من الفرق بين درجات تصنيف ٢ و ١ الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف الائتمان ٨ ، ٩ .

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية .

التعرضات المتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
المعلومات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، العميل والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
مقاييس الملاءة	بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر .	سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
	التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية .

- وضع جدول شروط التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط التعثر عن السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضا حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. يستخدم البنك نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وأجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للاداء المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الإقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط معدل النمو ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

وبناء على البيانات الاقتصادية، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوره لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ويستخدم البنك هذه التوقعات لتعدل توقعات احتمالات التعثر

- تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة .

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءا على الخبرة السابقة، يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بناءا على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك ، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، يرى البنك بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثون يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الأصول متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).
- تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقترض متعثراً:

- إن كان لدى المقترض التزام متأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوم (أو أكثر).
- لديه التزام قام البنك بإيقاف الفوائد المستحقة عليه.
- لديه التزام (التزامات) تم إعادة هيكلته مع خسارة للبنك.
- لديه التزام تم تصنيفه كغير عامل من قبل البنك.
- لديه التزام قام البنك بشطبه كلياً أو جزئياً .

عند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لاظهار التغيرات في الظروف. يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

- إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري يقوم البنك ، منذ الإثبات الأولى لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناء على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات بإعداد تصورا للحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك اعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل وكالات تقييم.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً ، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل ، التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلات و تشاؤماً وبشكل دوري ،يقوم البنك ، بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايير تحديده لأفضل التصورات الأخرى.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- الانفاق الحكومي
- مؤشر أسعار الأسهم

تم تطوير العلاقة المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة في المحافظ المختلفة للموجودات المالية على أساس تحليل البيانات التاريخية على مدى ال ١٠ إلى ١٥ سنة الماضية.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى ، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ، كما تبيانه أعلاه .

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق ، داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناء نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان و تكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض التجزئة المضمونة، تعتبر قيمة / نوع الأصل مؤشراً أساسياً لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايرته مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد، عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة

المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للبنك فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء الالتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض البنك لمخاطر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للبنك لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصبح البنك على علم، إلغاؤها فوراً بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة

للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح 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. ويعتبر البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.
- ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٩,٩٤%	٧٩,٠٧%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	١٥,٨٤%	١٦,٦٤%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٤,٢٢%	٤,٢٩%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

٤/١ نموذج قياس الاحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى إنظامه فى السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة. بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى 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 (١/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٢ ٧٢٦ ٠٢١	١٤ ٣٦٩ ٢٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٣١ ٨٣٠ ٣١٠	أرصده لدى البنوك
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ٣٤٨ ١٨٨	١ ٥٨٧ ٤٥٥	- حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	٧٩٦ ٣٩٤	- بطاقات ائتمان
٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥	٤٢ ٦٣٥ ٦٦١	- قروض شخصية
٢ ٦٩٢ ٦٧٠	٢ ٩١٠ ٤٤٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٣٦ ٧٨٥ ٢٩٩	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٧٦٣ ٢٥١	١٦ ٢٩٨ ٧١٠	- قروض مباشره
١٤ ٣٤٧ ٤٥٤	١٧ ٣٣٨ ٤٠٠	- قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٨٣٦ ٥١٦	- مستندات مضمونة
١ ٤٧٩	٢٨ ٦٥٥	أدوات مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥ ٧٣٧ ٥٤٩	٣٦ ٢٢٣ ١٨٦	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	- أدوات دين
٣ ٧٤٢ ٧١٣	٦ ١٤١ ٥٨٨	أصول أخرى*
٢٤٧ ٨٧٩ ٩٥٠	٢٧١ ٢٨٤ ٤٧٣	الاجمالي

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

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

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل في الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٢٨ ٧٧٨ ٤٤٦	٣ ٠٥١ ٨٦٤	--	٣١ ٨٣٠ ٣١٠
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٨ ٧٧٨ ٤٤٦	٣ ٠٥١ ٨٦٤	--	٣١ ٨٣٠ ٣١٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٥)	(٥ ٩٧٢)	--	(٦ ٢٦٧)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٨ ٧٧٨ ١٥١	٣ ٠٤٥ ٨٩٢	--	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٣٠ ٨١٥ ٠٥٢	٢ ٥١٠ ٣٥٠	--	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٣٠ ٨١٥ ٠٥٢	٢ ٥١٠ ٣٥٠	--	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣ ٧٥٢)	--	(٣ ٧٥٢)
القيمة الدفترية بالصافي	٣٠ ٨١٥ ٠٥٢	٢ ٥٠٦ ٥٩٨	--	٣٣ ٣٢١ ٦٥٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٢٠ ٣٥٣ ٨٠٦	٧ ٣١٧ ٩٦٧	--	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٠ ٣٥٣ ٨٠٦	٧ ٣١٧ ٩٦٧	--	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٩ ٢١٣)	--	(٨٩ ٢١٣)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٠ ٣٥٣ ٨٠٦	٧ ٢٢٨ ٧٥٤	--	٢٧ ٥٨٢ ٥٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
القيمة الدفترية بالصافي	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٧ ٧١١ ٠٣١	--	٢٣ ٧٣٥ ٩٩٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٦٢ ٩٦٧ ٥٠١	--	٢ ٧٦٧ ٠٣٧	٦٠ ٢٠٠ ٤٦٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٢ ٩٦٧ ٥٠١	--	٢ ٧٦٧ ٠٣٧	٦٠ ٢٠٠ ٤٦٤	الاجمالي
(١٣٨ ٦٧٣)	--	(١٣٥ ١٤٤)	(٣ ٥٢٩)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٢ ٨٢٨ ٨٢٨	--	٢ ٦٣١ ٨٩٣	٦٠ ١٩٦ ٩٣٥	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٦٠ ٧١٥ ٤٢٣	--	٣ ٠٠٦ ٥٧٨	٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٠ ٧١٥ ٤٢٣	--	٣ ٠٠٦ ٥٧٨	٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥	الاجمالي
(٨١ ٤١٠)	--	(٨١ ٤١٠)	--	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٠ ٦٣٤ ٠١٣	--	٢ ٩٢٥ ١٦٨	٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥	القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٤ ٤٦٣ ٩٨٤	--	--	٤ ٤٦٣ ٩٨٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤ ٤٦٣ ٩٨٤	--	--	٤ ٤٦٣ ٩٨٤	الاجمالي
(٩ ٨٦٣)	--	--	(٩ ٨٦٣)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤ ٤٥٤ ١٢١	--	--	٤ ٤٥٤ ١٢١	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	الاجمالي
(٤ ٣٤٨)	--	--	(٤ ٣٤٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣ ٨٤٥ ٥٢٨	--	--	٣ ٨٤٥ ٥٢٨	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٤ ٦٢٢ ٥٧٣	--	٣ ٩٩٩ ٧٣٠	٦٢٢ ٨٤٣	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤ ٦٢٢ ٥٧٣	--	٣ ٩٩٩ ٧٣٠	٦٢٢ ٨٤٣	الاجمالي
(١٨ ٩٦٩)	--	(١٨ ٣٢٧)	(٦٤٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤ ٦٠٣ ٦٠٤	--	٣ ٩٨١ ٤٠٣	٦٢٢ ٢٠١	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٣ ١٣٢ ٣٧٦	--	٢ ٢٩٧ ٤٢٦	٨٣٤ ٩٥٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ١٣٢ ٣٧٦	--	٢ ٢٩٧ ٤٢٦	٨٣٤ ٩٥٠	الاجمالي
(١٨ ٩٣٥)	--	(١٦ ٣٢٤)	(٢ ٦١١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ١١٣ ٤٤١	--	٢ ٢٨١ ١٠٢	٨٣٢ ٣٣٩	القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٥ ٧٩١ ٩٠٣	--	٢ ١٢٠ ٠٤٨	٤٣ ٦٧١ ٨٥٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢ ١٣٨ ٠٥٥	٢ ١٣٨ ٠٥٥	--	--	الاجمالي
٤٧ ٩٢٩ ٩٥٨	٢ ١٣٨ ٠٥٥	٢ ١٢٠ ٠٤٨	٤٣ ٦٧١ ٨٥٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٩٣١ ٩٨٨)	(١ ٦١٤ ٢٤٧)	(٤٩ ٤٤٧)	(٢٦٨ ٢٩٤)	القيمة الدفترية بالصافي
٤٥ ٩٩٧ ٩٧٠	٥٢٣ ٨٠٨	٢ ٠٧٠ ٦٠١	٤٣ ٤٠٣ ٥٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤١ ٨٤١ ٢٨٤	--	١ ١٠٨ ٦٣٥	٤٠ ٧٣٢ ٦٤٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢ ١٦٦ ٦٣٣	٢ ١٦٦ ٦٣٣	--	--	الاجمالي
٤٤ ٠٠٧ ٩١٧	٢ ١٦٦ ٦٣٣	١ ١٠٨ ٦٣٥	٤٠ ٧٣٢ ٦٤٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٨٩٥ ٢٦٤)	(١ ٦٠٨ ٨٦٦)	(٣٠ ٥٣٩)	(٢٥٥ ٨٥٩)	القيمة الدفترية بالصافي
٤٢ ١١٢ ٦٥٣	٥٥٧ ٧٦٧	١ ٠٧٨ ٠٩٦	٤٠ ٤٧٦ ٧٩٠	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥٩ ٠٠٧ ٣١٥	--	١٠ ١٧٨ ٧٤١	٤٨ ٨٢٨ ٥٧٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢ ٢٢٧ ١٨١	--	٢ ٢٢٧ ١٨١	--	المتابعة العادية
٢ ٦٦٥ ٤٢٦	٢ ٦٦٥ ٤٢٦	--	--	متابعة خاصة
٦٣ ٨٩٩ ٩٢٢	٢ ٦٦٥ ٤٢٦	١٢ ٤٠٥ ٩٢٢	٤٨ ٨٢٨ ٥٧٤	ديون غير منتظمة
(٦ ٥٥٥ ٨٣٧)	(٢ ٤٢٧ ٢٣٦)	(٣ ٦٩٦ ٦٥٥)	(٤٣١ ٩٤٦)	الاجمالي
٥٧ ٣٤٤ ٠٨٥	٢٣٨ ١٩٠	٨٧٠٩ ٢٦٧	٤٨ ٣٩٦ ٦٢٨	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥١ ٣٠٢ ١٠٧	--	١٠ ٢٩٧ ٨٢٠	٤١ ٠٠٤ ٢٨٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢ ٣٩٧ ٠٥٢	--	٢ ٣٩٧ ٠٥٢	--	المتابعة العادية
٢ ١٩٥ ٣٠٢	٢ ١٩٥ ٣٠٢	--	--	متابعة خاصة
٥٥ ٨٩٤ ٤٦١	٢ ١٩٥ ٣٠٢	١٢ ٦٩٤ ٨٧٢	٤١ ٠٠٤ ٢٨٧	ديون غير منتظمة
(٥ ٧٠٠ ٠٠٧)	(٢ ٠٤٠ ٣٥٥)	(٣ ٣٨٧ ٥٠٠)	(٢٧٢ ١٥٢)	الاجمالي
٥٠ ١٩٤ ٤٥٤	١٥٤ ٩٤٧	٩ ٣٠٧ ٣٧٢	٤٠ ٧٣٢ ١٣٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦ ٩٣٣ ٥٧١	--	١ ٠٧٨ ٢٦٢	٥ ٨٥٥ ٣٠٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٣١ ٧٢٣	٣١ ٧٢٣	--	--	المتابعة العادية
٣٩٣ ٧٠٩	٣٩٣ ٧٠٩	--	--	متابعة خاصة
٧ ٣٥٩ ٠٠٣	٤٢٥ ٤٣٢	١ ٠٧٨ ٢٦٢	٥ ٨٥٥ ٣٠٩	ديون غير منتظمة
(٣٣٩ ٢٢٩)	(١٨٦ ٩٨٨)	(٨٨ ٩٠٧)	(٦٣ ٣٣٤)	الاجمالي
٧ ٠١٩ ٧٧٤	٢٣٨ ٤٤٤	٩٨٩ ٣٥٥	٥ ٧٩١ ٩٧٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦ ٣٥٢ ٧٣٢	--	٢ ١٥٦ ٠٤٥	٤ ١٩٦ ٦٨٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١٥ ٦٢٨	١٥ ٦٢٨	--	--	المتابعة العادية
٣٢٨ ٣٢١	٣٢٨ ٣٢١	--	--	متابعة خاصة
٦ ٦٩٦ ٦٨١	٣٤٣ ٩٤٩	٢ ١٥٦ ٠٤٥	٤ ١٩٦ ٦٨٧	ديون غير منتظمة
(٣٠١ ٣٤١)	(١٢٠ ٣٦٢)	(١٦٩ ٨١٤)	(١١ ١٦٥)	الاجمالي
٦ ٣٩٥ ٣٤٠	٢٢٣ ٥٨٧	١ ٩٨٦ ٢٣١	٤ ١٨٥ ٥٢٢	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(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 يونيو ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٧٨٤	--	١ ٥٨٧	١٩٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٣١	--	٦٣٣	٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٢٦٧	--	٥ ٩٧٢	٢٩٥	الرصيد في اخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩ ٣٣٤	--	٩ ٣٢٨	٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ٥٦٨)	--	(٥ ٥٦٢)	(٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٤)	--	(١٤)	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أذون خزائنة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦ ٧٧٦	--	٢٦ ٧٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	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
١٠ ٨٣٣	--	١٠ ٨٣٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٩ ٢١٣	--	٨٩ ٢١٣	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	--	١٠٥ ٧٠٧	--	١٠٥ ٧٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢٤ ١٦٠)	--	(٢٤ ١٦٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١٣٧)	--	(١٣٧)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٥ ٥١٥	--	--	٥ ٥١٥
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
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	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٩ ٨٦٣	--	--	٩ ٨٦٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				سندات شركات
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢ ٨١٩	--	--	٢ ٨١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١ ٥٢٩	--	--	١ ٥٢٩	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و
--	--	--	--	الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				قروض البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٩٣٥	--	١٦ ٣٢٤	٢ ٦١١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٧٠٧)	--	(١ ٢٣٤)	(٢ ٤٧٣)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٧٤١	--	٣ ٢٣٧	٥٠٤	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٨ ٩٦٩	--	١٨ ٣٢٧	٦٤٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				قروض البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧ ٤٣٨	--	٦ ١٣٧	١ ٣٠١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١١ ٤٩٣	--	١٠ ١٨٤	١ ٣٠٩	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٤	--	٣	١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٨ ٩٣٥	--	١٦ ٣٢٤	٢ ٦١١	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٨٩٥ ٢٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٩٢ ٠٣٨	١٢ ٢٥٦	١٣٧ ١٩٣	٢٤١ ٤٨٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٧٦ ٧٣٣)	(٩ ٦٩٧)	(٥٢٨ ٠٢٠)	(٦١٤ ٤٥٠)
المحول الى المرحلة الاولى	١ ٠٩٧	(٩٧٣)	(١٢٤)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧ ٤٥٧)	٢٧ ٩٣٤	(٤٧٧)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢١٧ ٥٥٧)	(١٤٥ ٧٧٣)	٣٦٣ ٣٣٠	--
التغير	٢٤١ ٠٤٧	١٣٥ ١٦١	٣٣ ٤٧٩	٤٠٩ ٦٨٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢٦٨ ٢٩٤	٤٩ ٤٤٧	١ ٦١٤ ٢٤٧	١ ٩٣١ ٩٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٥ ٠٠٢	٥٠ ٤١٣	١ ١٩٧ ٠٢٦	١ ٥٥٢ ٤٤١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٨٠ ٩٥٧	٣ ٧٩٨	٥١ ٨٧٥	١٣٦ ٦٣٠
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٩ ٥١٨)	(٢٩ ٥٥٧)	(٦٤٨ ٧٤٣)	(٧٤٧ ٨١٨)
المحول الى المرحلة الاولى	١ ٤٦٢	(١ ٢٠٢)	(٢٦٠)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٣ ٢٦٩)	٢٣ ٥٥٠	(٢٨١)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧٨٢ ٣٨٩)	(٢٧٣ ٤٧٨)	١ ٠٥٥ ٨٦٧	--
التغير	٧٤٣ ٦١٤	٢٥٧ ٠١٥	(٤٦ ٦١٨)	٩٥٤ ٠١١
الرصيد في اخر السنة المالية	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٨٩٥ ٢٦٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧٢ ١٥٢	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	٥ ٧٠٠ ٠٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٨٢ ٧٥٣	٦٥٠ ٧٦٦	٢٥٩ ٨٤٢	١ ٠٩٣ ٣٦١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٣٢٧ ٦٦٨)	(٣٣٤ ٤٦١)	(٦٧ ٩٠٨)	(٧٣٠ ٠٣٧)
المحول الى المرحلة الاولى	١٣ ٥٣٩	(١٣ ٥٣٩)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٤ ٥٩٦)	٤ ٥٩٦	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢١)	(١١٤ ٨٨٣)	١١٤ ٩٠٤	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٣	٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٩٥ ٧٨٧	١١٦ ٦٧٦	٨٠ ٠٤٠	٤٩٢ ٥٠٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	٤٣١ ٩٤٦	٣ ٦٩٦ ٦٥٥	٢ ٤٢٧ ٢٣٦	٦ ٥٥٥ ٨٣٧

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٤ ٩٥١ ١٠٣	١ ٨١٩ ٢٥٢	٢ ٨٦٥ ٦٦٦	٢٦٦ ١٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١ ٨٨٣ ٦٣١	٢٦٣ ٦٩٩	١ ٤٨٠ ٧٩٣	١٣٩ ١٣٩	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ١٢٩ ٤٠٣)	(١٣٧ ٩٨٥)	(٤٤٥ ٦٢٩)	(٥٤٥ ٧٨٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٥٣ ٧١٣)	٤٥٣ ٧١٣	المحول الى المرحلة الأولى
--	--	٣٧ ٧٠٣	(٣٧ ٧٠٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٩٥ ٧٦٨	(٩٥ ٥٤٢)	(٢٢٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٢)	(٣٢)	--	--	الإعدام خلال السنة
٦٥٤	٦٥٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
(٥ ٩٤٦)	(١ ٠٠١)	(١ ٧٧٨)	(٣ ١٦٧)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥ ٧٠٠ ٠٠٧	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢٧٢ ١٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٣٠١ ٣٤١	١٢٠ ٣٦٢	١٦٩ ٨١٤	١١ ١٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤٥ ٧٣٠	١٠٢ ١٤٠	٢٣ ٢٧٦	٢٠ ٣١٤	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٦١ ٠١٧)	(٢٢ ٤٣٥)	(٢٤ ٢٤٢)	(١٤ ٣٤٠)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٦ ٤٥٠)	٤٦ ٤٥٠	المحول الى المرحلة الأولى
--	--	٢٥٨	(٢٥٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٣٣ ٧٥٣	(٣٣ ٧٤٩)	(٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤٧ ٧٢٢)	(٤٧ ٧٢٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٨٩٠	٨٩٠	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٧	--	--	٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٣٩ ٢٢٩	١٨٦ ٩٨٨	٨٨ ٩٠٧	٦٣ ٣٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٨١ ٢١٠	١١٤ ٩٧٩	١٢٤ ٤٨١	٤١ ٧٥٠	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١٦٤ ٥٩٣	٥٨ ٠١٣	٩٧ ٨٠٠	٨ ٧٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٢٥ ٦٠٥)	(٢٩ ٤٢٤)	(٥٥ ٠٣٥)	(٤١ ١٤٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(١ ٢٠٣)	(١١ ١٤١)	١٢ ٣٤٤	المحول الى المرحلة الأولى
--	(٢٦ ٤٢٩)	٣٥ ١٥٧	(٨ ٧٢٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٣ ٢٨٣	(٢١ ٤٤٨)	(١ ٨٣٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٨ ٨٥٧)	(١٨ ٨٥٧)	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٠١ ٣٤١	١٢٠ ٣٦٢	١٦٩ ٨١٤	١١ ١٦٥	الرصيد في اخر السنة المالية

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			البند
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦ ٢٦٧	--	٥ ٩٧٢	٢٩٥	أرصدة لدي البنوك
٨٩ ٢١٣	--	٨٩ ٢١٣	--	أذون خزائنة
١٣٨ ٦٧٣	--	١٣٥ ١٤٤	٣ ٥٢٩	سندات خزائنة حكومية
٩ ٨٦٣	--	--	٩ ٨٦٣	سندات شركات
١٨ ٩٦٩	--	١٨ ٣٢٧	٦٤٢	قروض البنوك
١ ٩٣١ ٩٨٨	١ ٦١٤ ٢٤٧	٤٩ ٤٤٧	٢٦٨ ٢٩٤	قروض و تسهيلات للأفراد
٦ ٥٥٥ ٨٣٧	٢ ٤٢٧ ٢٣٦	٣ ٦٩٦ ٦٥٥	٤٣١ ٩٤٦	قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٣٣٩ ٢٢٩	١٨٦ ٩٨٨	٨٨ ٩٠٧	٦٣ ٣٣٤	قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة
٣٥٧ ٨٧١	٢ ٩٧٢	٢٥٥ ٣٤٤	٩٩ ٥٥٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات
٢٢ ٦٤٠	٩٥٩	٧ ٤٣٩	١٤ ٢٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣٤ ٠٤٦	--	٣٢ ٢٤٦	١ ٨٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٩ ٥٠٤ ٥٩٦	٤ ٢٣٢ ٤٠٢	٤ ٣٧٨ ٦٩٤	٨٩٣ ٥٠٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدي البنوك	--	٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢
أذون خزانة	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
سندات خزانة حكومية	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
سندات شركات	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
قروض البنوك	٢ ٦١١	١٦ ٣٢٤	--	١٨ ٩٣٥
قروض و تسهيلات للأفراد	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٨٩٥ ٢٦٤
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٢٧٢ ١٥٢	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	٥ ٧٠٠ ٠٠٧
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١١ ١٦٥	١٦٩ ٨١٤	١٢٠ ٣٦٢	٣٠١ ٣٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٧٩ ٦٧١	١٥٥ ١١٨	٥ ١٥٤	٢٣٩ ٩٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	٥ ٤٦٣	١٥ ١٨١	٤٥٦	٢١ ١٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	١ ٣٣٣	٢ ٠١٩	--	٣ ٣٥٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٣٢ ٦٠٢	٣ ٩١٣ ٢٦١	٣ ٧٧٥ ١٩٣	٨ ٣٢١ ٠٥٦

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩ ٢٤٠ ٩٧٨	٦ ٣١٠ ٠٠٥	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
٧ ١٩١ ٨٦٠	٥ ٤٧٩ ٠٠٢	إعتمادات مستندية
١٨ ٩٤٨ ٣٨٦	١٧ ٣٨٧ ٠٦٩	خطابات ضمان
٣ ٩٠٤ ٥٥٥	٣ ٨١٧ ٩٠٠	كمبيالات مقبولة
٣٩ ٢٨٥ ٧٧٩	٣٢ ٩٩٣ ٩٧٦	الاجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٣,٩٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣,٠٠%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٥,٠٦% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥,٦٤%). 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 ٥٥,٣٤% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨,٣٥%).
- أن ٤,٣٤% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٥٦%).
- أن القروض التى لم يعثر بها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٥,٦٦% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢١: ٩٥,٤٤%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٤٠,٣٢% (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧,٠٩%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٧٣ ٩٦١ ٦٥	٥٧٣ ٦٢٢ ٤	٧٦٨ ٢٠٢ ٦٢	٣٧٦ ١٣٢ ٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٩٣ ٥٨ ٤٨	--	٨٠٠ ٥٣٤ ٣٩	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
٥١٧ ١٦٨ ٥	--	٤٩١ ٨٦١ ٤	--	محل إضمحلال
٨٨٣ ١٨٨ ١١٩	٥٧٣ ٦٢٢ ٤	٥٥٩ ٥٩٩ ١٠٦	٣٧٦ ١٣٢ ٣	الإجمالى
(٥٤ ٨٢٧ ٨)	(٩٦٩ ١٨)	(٦١٢ ٨٩٦ ٧)	(٩٣٥ ١٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٧٨ ٥٩)	--	(٨٤٤ ٢٥)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١١٠ ٣٠٢ ٥١	٤ ٦٠٣ ٦٠٤	٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣	٣ ١١٣ ٤٤١	الصافى

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٨ ٨٢٧ ٠٥٤ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ منه مبلغ ٤٧١ ٢٢٨ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٥٩٨ ٥٨٣ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٧ ٨٩٦ ٦١٢ ألف جنيه مصرى منه ٣ ٧٦٩ ٥٨٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٤ ١٢٧ ٠٢٩ 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 ١٢,٨٣%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة			
١. جيدة	١ ٥٦٨ ٠٧٥	٧٧٣ ١٠٩	٤٠ ٦٠٧ ٥٣٣	٢ ٨٧١ ٨٦٠	٢ ٣١٥ ٣٩٢	٣ ٠٤١ ٦٩٧	١ ٣٣٥ ٠٩١	٥٢ ٥١٢ ٧٥٧	٤ ٦٢٢ ٥٧٣
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٥٦٣ ٥٢١	٣ ٨٦٧ ١٩٣	٨ ٩٨٨ ٥٢٩	١٣ ٤١٩ ٢٤٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٢٩ ٨٧٣	--	٢٩ ٨٧٣	--
الإجمالى	١ ٥٦٨ ٠٧٥	٧٧٣ ١٠٩	٤٠ ٦٠٧ ٥٣٣	٢ ٨٧١ ٨٦٠	٢ ٨٧٨ ٩١٣	٦ ٩٣٨ ٧٦٣	١٠ ٣٢٣ ٦٢٠	٦٥ ٩٦١ ٨٧٣	٤ ٦٢٢ ٥٧٣

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال- تابع - مقارن٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد		مؤسسات				بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة													
١. جيدة	١ ٣٤٨ ١٨٨	٦٥٦ ٢٣٦	٣٧٠ ١٤٤ ٤٥٠	٢ ٦٥١ ١٧٥	٧٣٥ ٩١٣	٣ ١٦٣ ٩٧٥	٣ ٣٥٧ ٨٢١	٤٨ ٩٢٧ ٧٥٨	٣ ١٣٢ ٣٧٦	--	--	--	--	--
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١٤٧ ٩٠٣	٣ ٤٥٩ ٦٨٨	٩ ١٤٥ ٤٣٢	١٢ ٧٥٣ ٠٢٣	--	--	--	--	--	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--	--	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--
الإجمالي	١ ٣٤٨ ١٨٨	٦٥٦ ٢٣٦	٣٧٠ ١٤٤ ٤٥٠	٢ ٦٥١ ١٧٥	١ ٤٠٥ ٨٠٣	٦ ٦٢٣ ٦٦٣	١٢ ٥٠٣ ٢٥٣	٦٢ ٢٠٢ ٧٦٨	٣ ١٣٢ ٣٧٦	--	--	--	--	--

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٧ ٩١١ ٥٣٥	٥ ٠٦١ ٩٧٧	٨ ٣٠٨ ٣٦٥	٢٤ ٥٤١ ١٩٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣ ٣٤٢ ٠٩٩	--	٥٨٠ ٥٨٠	٢ ٧٦١ ٥١٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
١ ٣٤٨ ٢٤٨	٦٩ ٢٦٣	٧١ ٨٦٣	١ ٢٠٧ ١٢٢	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٥ ٤٥٦ ٦١١	١ ٨٨٣ ٥٤٠	٣٩٩ ١٣٩	٣ ١٧٣ ٩٣٢	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٨ ٠٥٨ ٤٩٣	٧ ٠١٤ ٧٨٠	٩ ٣٥٩ ٩٤٧	٣١ ٦٨٣ ٧٦٦	الإجمالي

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨ ٧٦٦ ٩١٧	٧٨٩ ٤١٨	٨ ٢٢٥ ١٨٦	١٩ ٧٥٢ ٣١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣ ٦٠٣ ٨٠١	--	٢١٣ ٧٨٢	٣ ٣٩٠ ٠١٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٢ ٨٢٠ ٦٨٢	--	١٠٥ ٦٣٨	٢ ٧١٥ ٠٤٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٤ ٣٤٣ ٤٠٠	١ ٠٥٤ ٧٨٣	٥٩٤ ٩٨٢	٢ ٦٩٣ ٦٣٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٣٩ ٥٣٤ ٨٠٠	١ ٨٤٤ ٢٠١	٩ ١٣٩ ٥٨٨	٢٨ ٥٥١ ٠١١	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٦٨ ٥١٧ ألف جنيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٤ ٨٦١ ٤٩١ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مؤسسات	أفراد	حسابات جارية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض	قروض	قروض	إجمالي
٥ ١٦٨ ٥١٧	--	--	٣ ٠٥٩ ١٣٦	٣٨ ٥٨٨	٢ ٠٢٨ ١٢٨	٢٣ ٢٨٥	١٩ ٣٨٠	٣٨ ٥٨٨	٢ ٠٢٨ ١٢٨	٥ ١٦٨ ٥١٧

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٧٦٢ ٢٦٣ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات	أفراد	حسابات جارية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض	قروض	قروض	إجمالي
٤ ٨٦١ ٤٩١	--	--	٢ ٥٢٣ ٦٢٣	٤١ ٤٩٥	٢ ٢٦٨ ٨٣٥	٢٧ ٥٣٨	--	٤١ ٤٩٥	٢ ٢٦٨ ٨٣٥	٤ ٨٦١ ٤٩١

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٦٥٢ ٤٣٢ ألف جنيه مصرى.

عند الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التى يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً فى تقييم الأصول المماثلة. وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى 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 ٢٧٩ ٨٦٥ ٣ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مقابل ١٧٣ ٩٥٢ ٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات
٤٤ ٧٧١	١٣٥ ٦٦٥	حسابات جارية مدينة
٢٧٤ ٩٨٨	٢٥١ ٠٣٤	قروض مباشرة
٣ ٥٣٣ ١٨٤	٣ ٥٤٠ ٦٧١	قروض مشتركة
١٢ ٣٣٦	٢٤ ٨٠٣	أفراد
٣ ٨٦٥ ٢٧٩	٣ ٩٥٢ ١٧٣	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	الاجمالي	السنة
B+	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	٨ ٥٥١ ٤١٣	١ ٥٩٨ ٩٦١	٥٧ ٢٢٤ ٩٩٨	٥٦ ١١٣	٩٥ ١٠٣ ٢٥٨	٢٠٢٢/٠٦
B+	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	٩٥٤ ٧٠٢	٤١ ٦٠٤ ٥٣٦	٥٦ ١١٣	٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠	٢٠٢١/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

تُبوَّبُ 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.

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	
٤ ٦٢٢ ٥٧٣	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
					- حسابات جارية مدينة
١ ٥٨٧ ٤٥٥	--	١٥٦ ٦٨٩	٨٤٧ ٨١٢	٥٨٢ ٩٥٤	- بطاقات إئتمانية
٧٩٦ ٣٩٤	--	٦٤ ١٨٩	١٨٣ ٤٩٠	٥٤٨ ٧١٥	- قروض شخصية
٤٢ ٦٣٥ ٦٦١	--	١٠ ٧٢٠ ٣٨١	١٦ ٨٢٢ ٧١٩	١٥ ٠٩٢ ٥٦١	- قروض عقارية
٢ ٩١٠ ٤٤٨	--	٤٧٠ ٨٤٢	٦٥٤ ٣٩٢	١ ٧٨٥ ٢١٤	- قروض لمؤسسات:
					- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٧٨٥ ٢٩٩	--	١ ٥٥٠ ٥٩٨	٨ ١٩٧ ٧٦٥	٢٧ ٠٣٦ ٩٣٦	- قروض مباشرة
١٦ ٢٩٨ ٧١٠	--	٥٥٥ ٥٦٩	١ ١٢٢ ٤٠٧	١٤ ٦٢٠ ٧٣٤	- قروض مشتركة
١٧ ٣٣٨ ٤٠٠	--	٩٠٦ ٤٩٦	١ ٣٤٦ ١٠٩	١٥ ٠٨٥ ٧٩٥	مستندات مخصومة
٨٣٦ ٥١٦	--	--	١١٠ ٢٠٤	٧٢٦ ٣١٢	أدوات مشتقات مالية
٢٨ ٦٥٥	--	--	٢٨ ٦٥٥	--	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
					- أدوات دين
٨ ٥٥١ ٤١٣	--	--	--	٨ ٥٥١ ٤١٣	- أدوات دين
٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	--	--	--	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
					- أدوات دين
٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	--	--	--	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	أصول أخرى*
٦ ١٤١ ٥٨٨	--	١٤٣ ٨٣٥	٢٠٩ ٢٨٩	٥ ٧٨٨ ٤٦٤	
٢٢٥ ٠٨٤ ٩٥٧	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	١٤ ٥٦٨ ٥٩٩	٢٩ ٥٢٢ ٨٤٢	١٧٦ ٣٧٠ ٩٤٣	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧	٣ ١٣٢ ٣٧٦	١٢ ٩٣١ ٣٨٨	٢٥ ٦٣١ ١٨٤	١٦٠ ١٣٣ ٥٧٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٤ ٦٢٢ ٥٧٣	--	--	--	--	--	--	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٥٨٧ ٤٥٥	١ ٥٨٧ ٤٥٥	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٧٩٦ ٣٩٤	٧٩٦ ٣٩٤	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٤٢ ٦٣٥ ٦٦١	٤٢ ٦٣٥ ٦٦١	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٢ ٩١٠ ٤٤٨	--	--	--	--	٢ ٩١٠ ٤٤٨	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٣٦ ٧٨٥ ٢٩٩	--	٢٥ ٩١١ ٥٨٢	٣ ٤٣٢ ٤٦٩	٥ ٥٧٩ ١٨٦	٩٨٤ ٢٤٨	٨٧٧ ٨١٤	--	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٢٩٨ ٧١٠	--	١١ ٤٦٠ ٥١٨	١ ٧٣٥ ٥٥٧	٢٣١ ٢٢٥	٢ ١٢٨ ١٩٨	٧٤٣ ٢١٢	--	- قروض مباشرة
١٧ ٣٣٨ ٤٠٠	--	٥ ٦٩٤ ٩٩٢	٦ ٠٠٥ ٧٦٩	١٤٤ ٦٠٠	١ ٥٩٦ ٧٥٤	٣ ٨٩٦ ٢٨٥	--	- قروض مشتركة
٨٣٦ ٥١٦	--	٣١١ ٥٤٢	--	٤١٤ ٧٧٠	--	١١٠ ٢٠٤	--	مستندات مخصصة
٢٨ ٦٥٥	--	٢٨ ٦٥٥	--	--	--	--	--	أدوات مشتقات مالية
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٨ ٥٥١ ٤١٣	--	--	٤ ٠٨٧ ٤٢٩	--	--	--	٤ ٤٦٣ ٩٨٤	- أدوات دين
٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	--	--	٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	--	--	--	--	- أدون خزانه وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	--	--	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	--	--	--	--	- أدوات دين
٦ ١٤١ ٥٨٨	--	٦ ١٤١ ٥٨٨	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٢٥ ٠٨٤ ٩٥٧	٤٥ ٠١٩ ٥١٠	٤٩ ٥٤٨ ٨٧٧	١٠١ ٨١٣ ٠٦٩	٦ ٣٦٩ ٧٨١	٧ ٦١٩ ٦٤٨	٥ ٦٢٧ ٥١٥	٩ ٠٨٦ ٥٥٧	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧	٤١ ٤٣٧ ٢٢٤	٣٩ ٣١٦ ٢٧٨	٩٥ ٢٠٠ ٩١٩	٥ ٥١١ ٩٠٩	٧ ٠٩٧ ١٢٢	٦ ٢٨٢ ٨٢٣	٦ ٩٨٢ ٢٥٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

ب - خطر السوق

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

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 تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا 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 يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك، يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة ٢٠٢١			٦ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٢			بـ
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	بـ
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ٣٦٠	٢١ ٢٨١	٦ ٨٠٢	خطر اسعار الصرف
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ٣٦٠	٢١ ٢٨١	٦ ٨٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٨ ٣٨٢ ٣٧٧	١ ٠٥١ ٨٩٧	٢٣٨ ٠٩٨	٣٩ ٦١٧	٢٥٤ ٢٠٠	١٩ ٩٦٦ ١٨٩	١٨ ٣٨٢ ٣٧٧	الأصول المالية
٧ ٢٤١ ١٨٠	٢٤ ١٢٩ ٣٧٠	١٠٠ ٢٨٥	٢٤٧ ٦٣٨	١٠٥ ٥٧٠	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣	٧ ٢٤١ ١٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
--	٤ ٦٠٣ ٦٠٤	--	--	--	٤ ٦٠٣ ٦٠٤	--	أرصدة لدى البنوك
١٠١ ٧١٠ ٦٩٥	٨ ١٥٢ ٠٥٨	٤٣٩ ٠٣٧	--	٢٦١	١١٠ ٣٠٢ ٠٥١	١٠١ ٧١٠ ٦٩٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨ ٦٥٥	--	--	--	--	٢٨ ٦٥٥	٢٨ ٦٥٥	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية:
--	--	--	--	--	--	--	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦ ١٨٦ ٤٠٢	١١ ١٩٧ ٧٨٩	٩٧١ ٠٥٩	--	٨٧	٣٨ ٣٥٥ ٣٣٧	٢٦ ١٨٦ ٤٠٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	--	--	--	--	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	- بالتكلفة المستهلكة
٩٤٨ ٦٠٨	٣٩٢ ٢٩١	--	--	--	١ ٣٤٠ ٨٩٩	٩٤٨ ٦٠٨	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه
٢١٣ ٣٧٧ ٩٨٩	٤٩ ٥٢٧ ٠٠٩	١ ٧٤٨ ٤٧٩	٢٨٧ ٢٥٥	٣٦٠ ١١٨	٢٦٥ ٣٠٠ ٨٥٠	٢١٣ ٣٧٧ ٩٨٩	إجمالي الأصول المالية
٤ ٣٣٧ ٥٢٥	١١ ٨٦٦ ٦٨٠	١ ٣٢٤	٢٣ ٩٤٤	٧ ٧٦٦	١٦ ٢٣٧ ٢٣٩	٤ ٣٣٧ ٥٢٥	الإلتزامات المالية
١٨٥ ٦٤٢ ٩٩٨	٢٩ ٨٨٤ ٥٧٦	٢٨٣ ٥٢١	١ ٧٥٤ ٥٨٤	١٣٣ ٢٦٢	٢١٧ ٦٩٨ ٩٤١	١٨٥ ٦٤٢ ٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٥٠٨ ٩٦٥	٩ ١٠٩ ٩٥٦	--	--	--	١٣ ٦١٨ ٩٢١	٤ ٥٠٨ ٩٦٥	ودائع عملاء
١٩٤ ٤٨٩ ٤٨٨	٥٠ ٨٦١ ٢١٢	٢٨٤ ٨٤٥	١ ٧٧٨ ٥٢٨	١٤١ ٠٢٨	٢٤٧ ٥٥٥ ١٠١	١٩٤ ٤٨٩ ٤٨٨	قروض أخرى
١٨ ٨٨٨ ٥٠١	(٢٠٣ ٣٣٤ ١)	١ ٤٦٣ ٦٣٤	١ ٤٩١ ٢٧٣	٢١٩ ٠٩٠	١٧ ٧٤٥ ٧٤٩	١٨ ٨٨٨ ٥٠١	إجمالي الإلتزامات المالية
٢٠١ ٠٢١ ٤٢١	٤١ ٨٣٥ ١٩٠	١ ٩٤٦ ٨٠١	٢٦٩ ٣٦٥	٣٤٨ ٧٩٩	٢٤٥ ٤٢١ ٥٧٦	٢٠١ ٠٢١ ٤٢١	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
١٨٣ ٢٧٦ ٦١٣	٤٢ ٠٤٩ ١٦٥	١ ٨٧٨ ١٦٧	٢٦٨ ٩٩٨	١٣٢ ٥٠٢	٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥	١٨٣ ٢٧٦ ٦١٣	في نهاية ديسمبر ٢٠٢١
١٧ ٧٤٤ ٨٠٨	(٢١٣ ٩٧٥)	٦٨ ٦٣٤	٣٦٧	٢١٦ ٢٩٧	١٧ ٨١٦ ١٣١	١٧ ٧٤٤ ٨٠٨	إجمالي الإلتزامات المالية
							صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								٣٠ يونيو ٢٠٢٢
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي	
٢ ٦٥٥ ٠٠٠	١١ ٢٨١ ٦٨٠	١ ٦٢٦ ٨٩٤	--	--	--	٦٧٣ ٦٦٥	١٦ ٢٣٧ ٢٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢ ١٨٠ ٣٣٥	٢٣ ٦٨٤ ٦٠٠	٣٤ ٦٨٩ ٣٤٨	٧١ ٦١١ ٦٦٤	١٣ ٣٦٣ ٣١٩	٣٨ ٢١٦ ٤٠٥	٣ ٩٥٣ ٢٧٠	٢١٧ ٦٩٨ ٩٤١	ودائع عملاء
٤٠ ٦٢٥	٥ ٩٥٩ ٤٣٣	١ ٤١٧ ١٧٠	١ ٩٤٧ ٥١٠	٤ ٢٥٤ ١٨٣	--	--	١٣ ٦١٨ ٩٢١	قروض أخرى
٣٤ ٨٧٥ ٩٦٠	٤٠ ٩٢٥ ٧١٣	٣٧ ٧٣٣ ٤١٢	٧٣ ٥٥٩ ١٧٤	١٧ ٦١٧ ٥٠٢	٣٨ ٢١٦ ٤٠٥	٤ ٦٢٦ ٩٣٥	٢٤٧ ٥٥٥ ١٠١	إجمالي الإلتزامات المالية
(٢ ٤١٥ ٥٢١)	٣ ٥٧٠ ٤٥٤	٥ ٢٩١ ٣٠٨	(١٣ ٣٦٣ ٥٥٧)	١٥ ٩٦٦ ٨٦٠	(٧٠ ٩٦٩)	١٧ ٤٧١ ٩٤٥	٢٦ ٤٥٠ ٥٢٠	فجوة إعادة تسعير العائد
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦ ٨٠٧ ٠١١	٤١ ٥١٥ ٧٢٢	٤١ ٩٤٨ ٥٣٤	٥٦ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ٦٠٩ ٠١٦	٣١ ٣٠٩ ٩٩٩	٢١ ٥٣٩ ٢٠٠	٢٥٣ ٩٥٢ ٠٢٥	إجمالي الأصول المالية
٢٨ ٨٣٤ ٦٨٦	٤٤ ٢٥٦ ٢٨٩	٣٨ ١٦٥ ٧٦٠	٧١ ٩٠٥ ٦٢٩	١٦ ٤٩١ ٣٩٠	٢٥ ٠٥٨ ١٨٩	٢ ٨٩٣ ٥٠٢	٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥	إجمالي الإلتزامات المالية
(٢ ٠٢٧ ٦٧٥)	(٢ ٧٤٠ ٥٦٧)	٣ ٧٨٢ ٧٧٤	(١٥ ٦٨٣ ٠٨٦)	١٨ ١١٧ ٦٢٦	٦ ٢٥١ ٨١٠	١٨ ٦٤٥ ٦٩٨	٢٦ ٣٤٦ ٥٨٠	فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

ج-١ ادارة 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ★ مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- ★ إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الاصول والإلتزامات 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 الاصول والإلتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
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	
٢ ٨٣٤ ١٠٧	١١ ٣٩٨ ٦٥٩	١ ٨٩٨ ٢٤٠	١ ٦٣ ٦٧٣	١ ٦٣ ٦٧٣	١ ٦٣ ٦٧٣	الإلتزامات المالية
٥٠ ٦٨١ ٥١١	٢٣ ٥١٦ ٠٤٦	٣٦ ٩٠٨ ٦٦٩	٨٨ ١٣٦ ٤٨١	٨٨ ١٣٦ ٤٨١	٢٣٨ ٣٦٤ ٧١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩ ١٣٠	٥١٩ ٧٧٨	٢ ٤١٦ ١٦٦	٥ ٥٣٨ ٢١٢	٥ ٥٣٨ ٢١٢	١٥ ٣٣٠ ٧٠٧	ودائع عملاء
٥٣ ٥٩٤ ٧٤٨	٣٥ ٤٣٤ ٤٨٣	٤١ ٢٢٣ ٠٧٥	٩٣ ٨٣٨ ٣٦٦	٩٣ ٨٣٨ ٣٦٦	٢٧٠ ١٥٣ ٧٧١	قروض أخرى
٦١ ٦٩٤ ٥٦٣	٢١ ٦٠٣ ١٨٤	٦٦ ٧١٩ ٤٠٤	١٠٢ ٥٦٤ ٦٦٢	١٠٢ ٥٦٤ ٦٦٢	٣٣٢ ٥٨٩ ٨٧٤	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
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	
٤ ٢١٥ ٣٦٩	١٠ ٦١٧ ٤٣١	٢ ٦٨٤ ٨٢٦	٢٤٩ ٠٥٩	١٦١ ٨٣٢	١٧ ٩٢٨ ٥١٧	الإلتزامات المالية
٣٢ ٧٧٧ ٥٦٠	٢٢ ٩٧٧ ٨٦١	٤٠ ١٣٥ ٠٦٦	٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤	٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤	٢١٩ ٦٦٣ ٧١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥ ٧٨٣	٢٦٨ ٨٩٥	١ ٦٢٥ ٨٢٨	٤ ٣٨٣ ١٥١	٤ ٣٨٣ ١٥١	١٣ ٠٠١ ٣٩٨	ودائع عملاء
٣٧ ١٠٨ ٧١٢	٣٣ ٨٦٤ ١٨٧	٤٤ ٤٤٥ ٧٢٠	٩٠ ٩١٨ ٢٥٤	٩٠ ٩١٨ ٢٥٤	٢٥٠ ٥٩٣ ٦٢٩	قروض أخرى
٥٤ ٧٦٨ ٥٥٣	٢١ ٠٩٤ ٦٤٨	٦١ ٩٤٣ ٥٥١	٩٤ ١٩٨ ٨٩٠	٩٤ ١٩٨ ٨٩٠	٣٠٧ ٥٨٧ ٣٨٠	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
				أصول مالية
٣٣ ٤٢٣ ٨٦٦	٣١ ٧٩٩ ٩٥٢	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٣١ ٨٣٠ ٣١٠	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٤٤ ٠٠٧ ٨٧٢	٤٥ ١٢٣ ٧٤٩	٤٤ ٠٠٧ ٩١٧	٤٧ ٩٢٩ ٩٥٨	- أفراد
٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٧١ ٢٥٨ ٩٢٥	٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٧١ ٢٥٨ ٩٢٥	- مؤسسات
				استثمارات مالية
٤٢ ٨٨٥ ٩٤٥	٥٨ ٢٣٩ ٥٦٠	٤٢ ٧٦٠ ٦٤٨	٥٩ ٠٣١ ١١١	- بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
١٧ ٦٥١ ٧٨١	١٦ ٢٦١ ١٩٠	١٧ ٦٢٣ ٧٨٧	١٦ ٢٣٧ ٢٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
١٣٥ ٦٩٨ ٠٤٥	١٣٢ ٠٩٢ ٠٧٦	١٢١ ٩٤٩ ١٩٢	١٢١ ٩٧٠ ٢٩١	- أفراد
٧٦ ٣٦٧ ٣٤٤	٩٥ ٧٧١ ٧٣٩	٧٦ ٣٢٨ ٨٨١	٩٥ ٧٢٨ ٦٥٠	- مؤسسات
١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٣ ٦١٨ ٩٢١	١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٣ ٦١٨ ٩٢١	قروض أخرى

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، 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 والأحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
 - (٤) رأس المال الاساسى الإضافى ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقليات ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساند)
 - (٥) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الإستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها لأستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق) (اذا كان سالبا).
- الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون من:
- (٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
 - (٧) 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 .
 - (٨) 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 وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات في الإعتبار. ويتم إستخدام 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 وفقا لنموذج البنك المركزي .
- يجب على البنوك تحديد استثمارتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

■ مخاطر التشغيل :

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)
١ ٨٧ ٢٩١	١ ٨٧ ٢٩١	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٠٤٣ ٩٧٤	١ ٢٢٧ ٥٦٤	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٧١١ ٥٤٩	٧١٤ ٩٨١	الإحتياطي العام
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	الإحتياطي القانوني
٤٧٩ ٣٢٨	٧٨٥ ٢٩٦	إحتياطيات أخرى
٣ ٦٣٢ ٨٦٨	١ ٨٠١ ١٨٩	إحتياطي المخاطر العام
٦ ١٦٣	٧ ٨٣٢	الأرباح المحتجزة
٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٢٣٩ ٤٦١	أرباح الفترة / السنة
١٩٦ ٣٩٥	(٧٦٦ ١٧٦)	حقوق الأقلية
(١ ٢٦٥ ٣٩٩)	(١ ٢١٣ ١٩٢)	فرق القيمة الاسمية للوديعة المساندة
١٧ ٤٧٠ ٥٤٣	١٩ ٠٥٢ ٧٢٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
		إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي
		إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٤٢ ٧١٢	٨٩٤ ٢٢٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٣ ٥٣٣ ١٠٩	٣ ٨٨٨ ٧٠٧	الوديعة المساندة
٢٠ ٢٩١	--	٤٥% من احتياطي الخاص
١٠ ١٤٢	٤ ٦٨٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٤ ٢٠٦ ٢٥٤	٤ ٧٨٧ ٦٢١	إجمالي الشريحة الثانية
٢١ ٦٧٦ ٧٩٧	٢٣ ٨٤٠ ٣٤٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
١٢٣ ٨٦١ ٤٠٩	١٤٠ ٢٢٨ ٩٤١	الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
١ ٣٠٣ ٥٢٥	٣ ١٧١ ٧٨٦	إجمالي مخاطر الإئتمان
١٧ ٤٧٨ ٤٩٤	١١ ٩٣٩ ١٠٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٤٢ ٦٤٣ ٤٢٨	١٥٥ ٣٣٩ ٨٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٪١٥,٢٠	٪١٥,٣٥	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى

(ب) مكونات المقام

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

- 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 التالى نسبة الرافعة المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩ ٠٥٢ ٧٢٧	١٧ ٤٧٠ ٥٤٣	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٢٧٨ ٦٣٢ ١٠٧	٢٥٤ ٧٧٤ ١٣٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٢٤ ٩٨٢ ٨٥٧	٢٠ ٧١٧ ٤٤٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٠٣ ٦١٤ ٩٦٤	٢٧٥ ٤٩١ ٥٧٤	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٢٨%	٦,٣٤%	الرافعة المالية (%)

وفقا لخطاب البنك المركزي المصرى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقد بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على القرار التالى : يتم تطبيق المعالجه المحاسبية الخاصه بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصرى ، كذلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين قيمه للاسميه للوديعة وقيمتها الحاليه ضمن حقوق المالكه تحت مسمى " فروق قيمه الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعة المسانده " وتعلي الوديعة فى نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي قيمه الاسميه فى تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا على الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر اخرى 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 فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى 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 تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال فى قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقرضين 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 فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريق و الافتراضات المستخدمة فى 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 إختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى 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 الإنتمان 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 يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى 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 التى قد تختلف 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 إندماج 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٧٨ ٥٥٥ ٣٨١	١٣ ٩٣١ ٨٦٤	٣٠ ٦١٦ ٧٩٨	٢٣٤ ٠٠٦ ٧١٩	أصول القطاعات الجغرافية
٢٥٧ ٠١٢ ٨١٢	٢٠ ٦٢٧ ٠٢٤	٧٠ ٨٤٢ ٥٢٤	١٦٥ ٥٤٣ ٢٦٤	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٢١٨ ٠٩٥				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣ ٠٦٢ ٤٣٨ (١ ٢١٨ ٨٥٤)				ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب
١ ٨٤٣ ٥٨٤				صافي ربح الفترة
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٥٥ ٣٥٣ ٠٧٧	١٢ ٤٥٤ ٣٧٢	٢٧ ٠٩٩ ١٣١	٢١٥ ٧٩٩ ٥٧٤	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣٥ ٩٣٩ ٢٣٥	٢٠ ٣٨٥ ١٦٥	٧٠ ٨٠٧ ٥٦٩	١٤٤ ٧٤٦ ٥٠١	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٣٦٣ ٩٩٨				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥ ٨٠٥ ٤٠٧ (٢ ١٧٤ ٥٨٢)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٣ ٦٣٠ ٨٢٥				صافي ربح السنة

٦- صافى الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
				قروض وتسهيلات:
				- للبنوك
٩ ٣٧٣	٢٥ ٦٨٣	١٥ ٣٠٧	٤١ ٣٩١	
٢ ٧٧٢ ٨٣٠	٣ ٦١٩ ٢٧٣	٥ ٥٢٣ ٠٣٤	٦ ٨٢١ ٦٦٧	- للعملاء
٢ ٧٨٢ ٢٠٣	٣ ٦٤٤ ٩٥٦	٥ ٥٣٨ ٣٤١	٦ ٨٦٣ ٠٥٨	الإجمالى
٢٦٠ ٣٨٥	٣٦٧ ٥٧٣	٦٥٤ ٢٣٩	٧٥٨ ٥٥٤	ودائع وحسابات جارية
٢ ٤٦٢ ٨٤٩	٢ ٨٩٣ ٦٠٦	٤ ٥٩٠ ٠٣٠	٥ ٦٧٣ ١٠٢	إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
٥ ٥٠٥ ٤٣٧	٦ ٩٠٦ ١٣٥	١٠ ٧٨٢ ٦١٠	١٣ ٢٩٤ ٧١٤	الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
				الإجمالى
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(١١٠ ٠٤٧)	(١٧٧ ٤٨٨)	(١٩٠ ٧٣٥)	(٣٣٦ ٤٣٦)	- للبنوك
(٢ ٨٠٧ ٩٨١)	(٣ ٤٧٠ ٣٩٢)	(٥ ٤٣٩ ٢٤٣)	(٦ ٧٧٩ ٦٥٤)	- للعملاء
(٢ ٩١٨ ٠٢٨)	(٣ ٦٤٧ ٨٨٠)	(٥ ٦٢٩ ٩٧٨)	(٧ ١١٦ ٠٩٠)	الإجمالى
(٥٩ ٨٦٤)	(١٤١ ٦٥٢)	(١١٢ ٧١٨)	(٢٥٨ ٩٧١)	قروض أخرى
(٢ ٩٧٧ ٨٩٢)	(٣ ٧٨٩ ٥٣٢)	(٥ ٧٤٢ ٦٩٦)	(٧ ٣٧٥ ٠٦١)	الإجمالى
٢ ٥٢٧ ٥٤٥	٣ ١١٦ ٦٠٣	٥ ٠٣٩ ٩١٤	٥ ٩١٩ ٦٥٣	الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
				إيرادات الأتعاب والعمولات:
				الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٨٤ ٤٤٦	٣٧٨ ٣٩٩	٥٧٢ ٩٩٧	٧٤٠ ٠٤١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤ ٨٢٨	٥ ٠٧١	١٠ ١٨٠	٩ ٧٦٣	أتعاب أخرى
١٨١ ٨٦٧	٢١٩ ٩٠٥	٣٧٠ ٢٤٥	٤٣٤ ٢٩٨	
٤٧١ ١٤١	٦٠٣ ٣٧٥	٩٥٣ ٤٢٢	١ ١٨٤ ١٠٢	
				مصروفات الأتعاب والعمولات:
				أتعاب أخرى
(٤٥ ٨١٨)	(٤٠ ٤٦٧)	(٦٧ ٦٠٧)	(٧٥ ٩٥٤)	
(٤٥ ٨١٨)	(٤٠ ٤٦٧)	(٦٧ ٦٠٧)	(٧٥ ٩٥٤)	
٤٢٥ ٣٢٣	٥٦٢ ٩٠٨	٨٨٥ ٨١٥	١ ١٠٨ ١٤٨	الصافى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤ ٦٢٧	٥٦ ٦٨٢	٤ ٦٢٧	٩٨ ٨٢٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٦	٨ ٣٤٤	٤١ ٤٩٦	٥٧ ٥٤٤	شركات تابعة وشقيقة
٤ ٧٢٣	٦٥ ٠٢٦	٤٦ ١٢٣	١٥٦ ٣٦٤	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣ ٠٩٤	١٦ ٢٠٣	٤ ٨٢٢	٣٥ ٣٤٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
١ ٢٢٧	١	٢ ٤٣٠	١ ٣٣٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣٠	(٢ ٧٥٨)	(٢ ٤٣٦)	٣٣ ٢٥٣	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٢)	٣	--	١١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥ ٢٤٩	١٣ ٤٤٩	٤ ٨١٦	٦٩ ٩٤٦	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٦٨٠ ٣٤٧)	(٧٤٥ ٢٤٢)	(١ ٣٥٠ ٥٣٦)	(١ ٤٩٦ ٧٨٥)	تكلفة العاملين
(٣٥ ٢٠١)	(٤٠ ٤٦٢)	(٧٠ ٣٦٧)	(٨١ ٨١٨)	أجور ومرتببات*
(٧٦ ٦٤٤)	(٧٤ ٢٩٧)	(١٥٣ ٢٨٧)	(١٤٨ ٥٩٣)	تأمينات إجتماعية
(٧٩٢ ١٩٢)	(٨٦٠ ٠٠١)	(١ ٥٧٤ ١٩٠)	(١ ٧٢٧ ١٩٦)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(٥٨٥ ٩٨١)	(٧٨٧ ٥٥٢)	(١ ١٢٤ ٢٩٨)	(١ ٤٨٤ ٩٤٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٣٧٨ ١٧٣)	(١ ٦٤٧ ٥٥٣)	(٢ ٦٩٨ ٤٨٨)	(٣ ٢١٢ ١٤٥)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٧ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك (عبارة عن ٣ ٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٣ ٥٤٩	١ ٨٥٦	١١٢ ٠٠٨	(١٤٤ ٩٨٩)	أرباح تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٢	٦ ٣١٥	٣	٢٤ ٨٢٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٩ ٥١٧	٧ ٦٣١	٥٠ ١٧٨	٢٥ ٠٤٤	رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(١ ٦٦٧)	(٥٩ ٣٤٧)	(٢٠٤ ٦٧٥)	(٢٠٨ ٨٢١)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٢ ٨١٥	٧ ٩٣٢	٥ ٢١٥	٣١ ٣٠١	أخرى
٧٤ ٢١٦	(٣٥ ٦١٣)	(٣٧ ٢٧١)	(٢٧٢ ٦٤٢)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الإنتمانية المتوقعة

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٤٠١ ٠٣٦)	(٥٥٩ ٢٨٧)	(٥٧٧ ٤٢٦)	(٧٦٧ ٦٩٣)	قروض وتسهيلات العملاء
١ ٥٦٦	(١ ٩٨١)	٥ ٢٨٧	(١ ٧٨٤)	ارصدة لدى البنوك
١٥ ١٢٨	٣٣ ٨١٤	٥٥ ٩٨٦	(٧١ ٩٧٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤ ٣١٠)	٤ ٤٧٣	(٥ ٠٩٠)	٣ ٧٠٧	قروض وتسهيلات البنوك
(٣٨٨ ٦٥٢)	(٥٢٢ ٩٨١)	(٥٢١ ٢٤٣)	(٨٣٧ ٧٤٩)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٤٩٨ ٩٦٩)	(٦٠٠ ٧٦٦)	(١ ٠٨٧ ٨٠٠)	(١ ٣٢٨ ٢٩١)	الضريبة الحالية
(١٢ ٥٩٤)	٩ ٧٣٠	٢٨ ٢٦٦	١٠٩ ٤٣٧	الضرائب المؤجلة
(٥١١ ٥٦٣)	(٥٩١ ٠٣٦)	(١ ٠٥٩ ٥٣٤)	(١ ٢١٨ ٨٥٤)	الإجمالي
١ ٣٢٢ ٢٤٠	١ ٦٣٠ ١٢٤	٢ ٨٧٧ ١٤٨	٣ ٠٦٢ ٤٣٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢٩٧ ٥٠٤	٣٦٦ ٧٧٨	٦٤٧ ٣٥٨	٦٨٩ ٠٤٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢١٤ ٠٥٩	٢٢٤ ٢٥٨	٤١٢ ١٧٦	٥٢٩ ٨٠٥	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٥١١ ٥٦٣	٥٩١ ٠٣٦	١ ٠٥٩ ٥٣٤	١ ٢١٨ ٨٥٤	صافي الضريبة
%٣٨,٦٩	%٣٦,٢٦	%٣٦,٨٣	%٣٩,٨٠	سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١ ٨١٧ ٦١٤	١ ٨٤٣ ٥٨٤	صافي ربح الفترة
٢ ٦٢٥ ٠٠٠	٢ ٦٢٥ ٠٠٠	عدد الأسهم العادية
٠,٦٩	٠,٧٠	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦ ٣٣٥ ٩٤٤	٥ ٥٩٦ ٩٨٣	نقدية*
١٢ ٧٢٦ ٠٢١	١٤ ٣٦٩ ٢٠٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٩ ٩٦٦ ١٨٩	الإجمالي
١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٩ ٩٦٦ ١٨٩	أرصده بدون عائد

* يتضمن بند النقدية بنكوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٢٧٨ مليون جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، مقابل ٨٧٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥١٧ ٩٠١	٣٢٠ ٦٥٧	حسابات جارية
٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٣١ ٥٠٩ ٦٥٣	ودائع
(٣ ٧٥٢)	(٦ ٢٦٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣	الصافي
١٦ ٣٩١ ٣٨٧	٧ ٤٥٩ ٣١١	البنك المركزي
١٣ ١٦٥ ٧٨٧	١٨ ٩٩٨ ١١١	بنوك محلية
٣ ٧٦٨ ٢٢٨	٥ ٣٧٢ ٨٨٨	بنوك خارجية
(٣ ٧٥٢)	(٦ ٢٦٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣	الصافي
٥١٧ ٩٠١	٣٢٠ ٦٥٧	أرصدة بدون عائد
٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٣١ ٥٠٩ ٦٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣ ٧٥٢)	(٦ ٢٦٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣	الصافي
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٣١ ٨٢٤ ٠٤٣	ارصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩ ٣٣٤	٣ ٧٥٢	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ٥٦٨)	١ ٧٨٤	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(١٤)	٧٣١	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٣ ٧٥٢	٦ ٢٦٧	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	قروض لاجل
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	الإجمالى
(١٨ ٩٣٥)	(١٨ ٩٦٩)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣ ١١٣ ٤٤١	٤ ٦٠٣ ٦٠٤	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
٢ ٨٤١ ٦١٧	٤ ٥١٩ ١٥٨	أرصده متداولة
٢٩٠ ٧٥٩	١٠٣ ٤١٥	أرصده غير متداولة
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٥٧٣	الإجمالى

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧ ٤٣٨	١٨ ٩٣٥	رصيد المخصص فى أول السنة
١١ ٤٩٣	(٣ ٧٠٧)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٤	٣ ٧٤١	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
١٨ ٩٣٥	١٨ ٩٦٩	رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		أفراد
١ ٣٤٨ ١٨٨	١ ٥٨٧ ٤٥٥	حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	٧٩٦ ٣٩٤	بطاقات ائتمان
٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥	٤٢ ٦٣٥ ٦٦١	قروض شخصية
٢ ٦٩٢ ٦٧٠	٢ ٩١٠ ٤٤٨	قروض عقارية
٤٤ ٠٠٧ ٩١٧	٤٧ ٩٢٩ ٩٥٨	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٣٦ ٧٨٥ ٢٩٩	حسابات جارية مدينة
١٥ ٧٦٣ ٢٥١	١٦ ٢٩٨ ٧١٠	قروض مباشرة
١٤ ٣٤٧ ٤٥٤	١٧ ٣٣٨ ٤٠٠	قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٨٣٦ ٥١٦	مستندات مخصومة
٦٢ ٥٩١ ١٤٢	٧١ ٢٥٨ ٩٢٥	إجمالي
١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩	١١٩ ١٨٨ ٨٨٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٧ ٨٩٦ ٦١٢)	(٨ ٨٢٧ ٠٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥ ٨٤٤)	(٥٩ ٧٧٨)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣	١١٠ ٣٠٢ ٠٥١	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٣٨ ٦٨٨ ٤٠٦	٤٦ ٣٧٥ ٦٩٤	أرصدة متداولة
٦٧ ٩١٠ ٦٥٣	٧٢ ٨١٣ ١٨٩	أرصدة غير متداولة
١٠٦ ٥٩٩ ٠٥٩	١١٩ ١٨٨ ٨٨٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦ ٧٨٤ ٧٥٤	٧ ٨٩٦ ٦١٢	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٥٧٠ ٨٢٠	٧٦٧ ٦٩٣	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٤٩٦ ٢٣٨)	(٣٨٢ ٨٢٢)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٤٣ ٢٢٢	٥٣ ٠٣٨	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
(٥ ٩٤٦)	٤٩٢ ٥٣٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٧ ٨٩٦ ٦١٢	٨ ٨٢٧ ٠٥٤	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٦٧٨٤٧٥٤	١٥٥٢٤٤١	٥٢٣٢٣١٣	٧٨٩٦٦١٢	١٨٩٥٢٦٤	٦٠٠١٣٤٨	رصيد المخصص في أول السنة
١٥٧٠٨٢٠	٧٧٧٦٠٤	٧٩٣٢١٦	٧٦٧٦٩٣	٣١٩٦٥٦	٤٤٨٠٣٧	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٤٩٦٢٣٨)	(٤٧٧٣٤٩)	(١٨٨٨٩)	(٣٨٢٨٢٢)	(٣٣٥١٠٠)	(٤٧٧٢٢)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة/السنة
٤٣٢٢٢	٤٢٥٦٨	٦٥٤	٥٣٠٣٨	٥٢١٤٥	٨٩٣	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
(٥٩٤٦)	--	(٥٩٤٦)	٤٩٢٥٣٣	٢٣	٤٩٢٥١٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٧٨٩٦٦١٢	١٨٩٥٢٦٤	٦٠٠١٣٤٨	٨٨٢٧٠٥٤	١٩٣١٩٨٨	٦٨٩٥٠٦٦	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

١٩- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
--	٢٨٦٥٥	٢١٥٣٠٠	مشتقات بغرض المتاجرة
--	--	--	عقود عملة آجلة
--	--	--	عقود مبادلة عملات
--	٢٨٦٥٥	٢١٥٣٠٠	<u>الاجمالي</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٦٠٧٨	١٤٧٩	٢٧٧٠٦٧	مشتقات بغرض المتاجرة
--	--	--	عقود عملة آجلة
--	--	--	عقود مبادلة عملات
٦٠٧٨	١٤٧٩	٢٧٧٠٦٧	<u>الاجمالي</u>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(أ) أدوات دين
٨ ٥٥١ ٤١٣	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
		(ب) أدوات خزائنة :
		غير مدرجة في السوق
٢٠ ٣٥٣ ٨٠٦	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	أذون خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
٧ ٣١٧ ٩٦٧	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	أذون خزائنة بالعملة الاجنبية
٢٧ ٦٧١ ٧٧٣	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	اجمالي اذون الخزائنة بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
٥٢ ٧٨٧	١ ٣٢٧ ٧٤٥	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
١ ٩٣١ ٨٥١	٤٣١ ١٠٠	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٤٧ ٥١٣	٢٠٠ ٤٨٨	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
٣٨ ٣٥٥ ٣٣٧	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٨ ٨٢٣ ٩٥٩	٤٢ ٥٥٩ ٢٣٨	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		وثائق صناديق الإستثمار
--	٥٨ ١٠٣	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ - قيمة عادلة)
--	٥٨ ١٠٣	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٩٧ ٢٣٥ ٤٠٩	٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)
٣٨ ٧٦٨ ٨١٢	٣٥ ٠٨٢ ٨٦٦	أرصده متداولة
٥٨ ٤٦٦ ٥٩٧	٥٥ ٢٨٧ ٤٧٠	أرصده غير متداولة
٩٧ ٢٣٥ ٤٠٩	٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦	إجمالي
٨٩ ٢٧٤ ٢٣٣	٨٤ ٠٠١ ٦٣٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤ ٠٢٢ ٩١٢	٣ ٣٩٦ ٥٦٠	أدوات دين ذات عائد متغير
١ ٨٠٦ ١١٣	٩٥٤ ٧٠٢	أدوات دين بدون عائد
٩٥ ١٠٣ ٢٥٨	٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠	إجمالي

* تتضمن أذون الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١ ٨٤٧ ٣٥٠ الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١ ٩٤٨ ٠٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	٣١٤ ٣٤٣	البنك الأفريقي للإستيراد 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 والإبداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٢٣ ٤٩١	١٣ ٤٩٢	شركات أخرى
١ ٩٣١ ٨٥١	٤٣١ ١٠٠	الإجمالي

البنك الأفريقي للإستيراد 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 للإستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,٧٥%) ، 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 وتطوير التجارة العربية ، بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب ، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>	
٩٠ ٣١٢ ٢٣٣	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠٣ ٥٠٩ ٣٦٨	٥ ٩٧٠ ٥١٨	٩٧ ٥٣٨ ٨٥٠	مشتريات
(٩٧ ١١٤ ٥٣٢)	(٣ ٢٩٤ ٨٩٠)	(٩٣ ٨١٩ ٦٤٢)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
--	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٦٩٠ ٧١٧	--	١ ٦٩٠ ٧١٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٧١٢ ٩٩٠)	--	(٧١٢ ٩٩٠)	صافى التغير
(٥ ٨١٤)	--	(٥ ٨١٤)	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٤٤٣ ٥٧٣)	٣١ ٢٩٢	(٤٧٤ ٨٦٥)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٩٧ ٢٣٥ ٤٠٩	٥٨ ٨٨٠ ٠٧٢	٣٨ ٣٥٥ ٣٣٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>	
٧٣ ٤٣٦ ١٢٧	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣	٥٢ ٧١٥ ٨٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٦ ٤٤١ ٥٣٤	٢٥ ٥٩٧ ٩٠٧	١٥٠ ٨٤٣ ٦٢٧	مشتريات
(١٥٩ ٢٤١ ٨٢٩)	(٣ ٧٠٤ ٢٥٨)	(١٥٥ ٥٣٧ ٥٧١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٧٥ ٩١٢)	--	(٧٥ ٩١٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١١٧ ٨٠٢	--	١١٧ ٨٠٢	صافى التغير
(٣٦٥ ٤٨٩)	١ ٤٦٩	(٣٦٦ ٩٥٨)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٩٠ ٣١٢ ٢٣٣	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤ ٦١٩	٧ ٤٦٦	١٥ ٧٣٥	٣٥ ٦٤٤	أرباح بيع اذون خزانه
٤٧ ٤٢٣	٨٧ ١٢٦	١٤٢ ٥٣٠	١١٢ ٩٠٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٣)	(١٦ ٣٠٧)	(٧٨٣)	(١٧ ٦٨٣)	(خسائر) إضمحلال شركات شقيقة
٥٢ ٠٠٩	٧٨ ٢٨٥	١٥٧ ٤٨٢	١٣٠ ٨٦٣	الإجمالي

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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	٢٠٢٢/٠٦	١ ١٨٥ ٩٣٦	٩١٠ ٢٢٧	٦١ ٩٨٠	(٢٧ ٩٢٩)	٩٩,٩٩	٢٥٢ ٨٢٩
شركة كايرو للتأجير التمويلي	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	٣ ١٦٤ ٧٠٥	٢ ٧٧٣ ٠٨٧	١ ٠١١ ٨٦٠	٣٠ ٧١٦	٩٧,٩٩	٣٤٢ ٩٩٧
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	٣٨٤ ٦١٥	٩ ٢٩٣	--	(١٥ ٦٠٠)	٩٩,٩٩	٤٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٩٩,٩٩	٢٥ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	٢٠ ٨٨٢	١١ ٠٥٧	٢٥ ٧٦٥	١ ٣٢٣	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	٢٩٢ ٨٠٤	١ ٠٩٨	٥ ٤١٤	١ ٤٨٦	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	١٢٨ ٦٧٥	١٩ ٧٣٢	٩ ٦٢٨	(٢٠ ٤١٧)	٤٦,٢٨	٥٠ ٤١١
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٠٦	١٧١ ٥٠٨	٧٩ ٠٦٤	٢١٨ ٩٠٨	٤٩ ٦٢٩	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	٥ ٠٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	--	--	--	--	--	٢٩,٤١	١٣٩ ٤٦٢
الإجمالي				٥ ٣٤٩ ١٢٥	٣ ٨٠٣ ٥٥٨	١ ٣٣٣ ٥٥٥	١٩ ٢٠٨	--	١ ٣٤٠ ٨٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	٢٠٢١/١٢	١ ٠٢٢ ٧٤٧	٧٦٧ ٦٩٢	١٣١ ٩٥٨	(١٠ ٧١٠)	٩٩,٩٩	٢٣٧ ٨١١
شركة كايرو للتأجير التمويلي	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢ ٥١٥ ٤٣٩	٢ ٢٠٧ ٢٥٣	٨٨٨ ٠٥٦	٤٥ ٣١٢	٩٧,٩٩	٢٤٤ ٩٩٨
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٩٨ ٣٤٣	٧ ٢٠٧	--	(٨ ٨٦٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢٠ ٦٥٨	٩ ٧٨٨	٤١ ٨٦١	٣ ١٢٤	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	٢٥٧ ٠٥٣	٩٧٦	٩ ٣٩١	٧٥٠	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٥١ ٩٢٩	٤ ٧٧٧	٣٠ ٥٨١	٢٠ ٦٨٢	٤٦,٢٨	٦٨ ٠٩٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢١/١٢	١٦١ ٥٧٠	٧٩ ٤٥٢	٣٧٣ ٠٢٨	٣٦ ٤٥٠	٤٠	٧٢ ٣٢٠
الإجمالي				٤ ٣٢٧ ٧٣٩	٣ ٠٧٧ ١٤٥	١ ٤٧٤ ٨٧٥	٨٦ ٧٤٤	--	٨٧٦ ١٠٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الشركة	بنك القاهرة	شركة كايرو	شركة حراسات	شركة النيل	شركة	الشركة الدولية	شركة مصر	شركة تالي	شركة كايرو	صندوق
	أوغندا	للتأجير	للأمن	القابضة	صندوق	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للمرافعة	للاستثمار
	نسبة	التمويل	والحراسة	للتنمية	القطاع	البريدية ايجي	وتطوير	الرقمية	نسبة	لدعم الابتكار
	المساهمة %	نسبة	نسبة	والاتثمار	المالي	سيرف	الصادرات	نسبة	المساهمة %	نسبة
		المساهمة %	المساهمة %	نسبة	نسبة	نسبة	نسبة	المساهمة %	المساهمة %	المساهمة %
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٤٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	٢٩,٤١
البنك الأهلي المصري	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	--	--	٣٥,٢٩
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	--	--	٣٥,٣٠
البنك المصري لتتمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	--
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٩,٤٦	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطني	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين بينك القاهرة	--	٢	٣٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	--
الاجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠٠.٠١٣	٢٨٢.٧٩٥	الرصيد في أول السنة
(٢٢٢.١٤٤)	(١٤٣.٩٠٩)	التكلفة
١٧٧.٨٦٩	١٣٨.٨٨٦	مجمع الإستهلاك
٤٣.٥٩٣	١١٧.٢١٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
(٥٣.٤٨٢)	(٧٨.٢٣٥)	الإضافات خلال الفترة / السنة
١٦٧.٩٨٠	١٧٧.٨٦٩	إستهلاك الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٢٣- أصول أخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦ ١٤١ ٥٨٨	٣ ٧٤٢ ٧١٣	إيرادات مستحقة
٣٨٣ ٦٥١	٣٥٦ ٠٠٤	مصرفات مقدمة
٢ ١٤٣ ١٥٦	١ ٦٩٧ ٥٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦ ٨٣٥	٦ ٨٣٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٣ ٤١٢	٣٤ ١٢٥	تأمينات وعهد
٦٠٦ ٢٧٢	٤٤٣ ١٩٠	معاملات مقاصه
١٧٩ ٢٢٩	١٨٤ ٩٩٤	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ٧١٠ ٠٩٩	١ ٥١٢ ٠٥٩	أخرى
(٢١٠ ٤٢٠)	(٢١٨ ٠٠٠)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١١ ٠٤٣ ٨٢٢	٧ ٧٥٩ ٤٨٨	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢١٨ ٠٠٠	٢١٢ ٨٦٨	الرصيد في أول السنة
١٢ ٦٩٣	١ ٢٣٠	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
--	(٤٠٤)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٠ ٢٧٤)	(١ ٢٨٦)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٥ ٥٩٢	المتحصل خلال الفترة / السنة
١	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٢١٠ ٤٢٠	٢١٨ ٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٢٤- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	أراضي	مباني وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٢٩٢ ٢٤١	٥٣٥ ١٢٠	٩٣٦ ٨٤٠	٥٥ ٢٠١	٧٢ ٥٩٨	١٩٢ ٣٥٧	٤٠٤ ٨٤١	١٦٤ ٧٢١	٢ ٦٥٣ ٩١٩
مجمع الاهلاك	--	(٣٦١ ٩٥٩)	(٥٦٤ ٥٠١)	(٤١ ٨١٢)	(٤٥ ٤٩٧)	(١١٠ ١٦٩)	(١٧٧ ٩٩٧)	(٣٩ ٥٤٣)	(١ ٣٤١ ٤٧٨)
صافي القيمة الدفترية	٢٩٢ ٢٤١	١٧٣ ١٦١	٣٧٢ ٣٣٩	١٣ ٣٨٩	٢٧ ١٠١	٨٢ ١٨٨	٢٢٦ ٨٤٤	١٢٥ ١٧٨	١ ٣١٢ ٤٤١
إضافات	١٣ ٤١٣	٦٧ ٥٠٩	١٩٨ ٠١٦	٢ ٣٩٣	١ ٩٧٠	٥٦ ٣٢٣	١٩٥ ٧٢٩	٥٣ ٣٥١	٥٨٨ ٧٠٤
تسويات	--	--	--	--	--	--	(١ ٥٨٨)	--	(١ ٥٨٨)
تحويلات*	٨ ٠٥٦	(٨ ٠٥٦)	--	--	--	١ ٣٧٢	(١ ٣٧٢)	--	--
إستبعادات	--	(١٨١)	(١٤ ٥٢٨)	(١ ١٥٧)	(٩٨٢)	(٢ ٣٤٧)	(١٥٥)	--	(١٩ ٣٥٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١٨١	١٤ ٤٧٦	١ ١٣٢	٩٨٢	٢ ٣٣٤	١٥٥	--	١٩ ٢٦٠
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	--	--	--	(٢٣)	٢٣	--	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	٥٤٣	--	٥٤٣
تكلفة اهلاك	--	(١٤ ٩٥٨)	(١٢٧ ٠٤٢)	(٧ ٣٥١)	(٧ ٤٤٤)	(٢٩ ٩٧٩)	(٦٦ ٣٨٠)	(٣٥ ٩٤٦)	(٢٨٩ ١٠٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٠ ٣٢٨	٥٦ ٤٣٧	٧٣ ٥٨٦	٢٤٧ ٧٠٥	٥٩٧ ٤٥٥	٢١٨ ٠٧٢	٣ ٢٢١ ٦٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٣٧٦ ٧٣٦)	(٦٧٧ ٠٦٧)	(٤٨ ٠٣١)	(٥١ ٩٥٩)	(١٣٧ ٨٣٧)	(٢٤٣ ٦٥٦)	(٧٥ ٤٨٩)	(١ ٦١٠ ٧٧٥)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
إضافات	٤٧٦	٣٦ ٨٤٢	٦٧ ٣٦٢	--	٢٦٤	١٠ ١٦٤	١٧ ٣٢٣	٢٨ ٩٣٩	١٦١ ٣٧٠
تحويلات*	--	--	(٢٢)	--	(١٥)	--	٨٩	(٥٢)	--
إستبعادات	(٢ ٨٢١)	(٧٠٦)	(١١)	(٣ ٣٥٧)	--	--	--	--	(٦ ٨٩٥)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٧٠٦	٩	٣ ٣٥٧	--	--	--	--	٤ ٠٧٢
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	٢٢	--	١٥	--	(٨٩)	٥٢	--
تكلفة اهلاك	--	(٨ ١٢٤)	(٧٦ ٤٣٢)	(٣ ٥٩٣)	(٣ ٦٦٩)	(١٨ ٥٥٤)	(٤٠ ٣٢٧)	(١٥ ٤٥٩)	(١٦٦ ١٥٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١١ ٣٦٥	٢٤٦ ٣٧٤	٤٣٤ ١٨٩	٤ ٨١٣	١٨ ٢٢٢	١٠١ ٤٧٨	٣٣٠ ٧٩٥	١٥٦ ٠٦٣	١ ٦٠٣ ٢٩٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١١ ٣٦٥	٢٤٦ ٣٧٤	٤٣٤ ١٨٩	٤ ٨١٣	١٨ ٢٢٢	١٠١ ٤٧٨	٣٣٠ ٧٩٥	١٥٦ ٠٦٣	١ ٦٠٣ ٢٩٩
التكلفة	٣١١ ٣٦٥	٦٣٠ ٥٢٨	١ ١٨٧ ٦٥٧	٥٣ ٠٨٠	٧٣ ٨٣٥	٢٥٧ ٨٦٩	٦١٤ ٨٦٧	٢٤٦ ٩٥٩	٣ ٣٧٦ ٦٦٠
مجمع الاهلاك	--	(٣٨٤ ١٥٤)	(٧٥٣ ٤٦٨)	(٤٨ ٢٦٧)	(٥٥ ٦١٣)	(١٥٦ ٣٩١)	(٢٨٤ ٠٧٢)	(٩٠ ٨٩٦)	(١ ٧٧٢ ٨٦١)
صافي القيمة الدفترية	٣١١ ٣٦٥	٢٤٦ ٣٧٤	٤٣٤ ١٨٩	٤ ٨١٣	١٨ ٢٢٢	١٠١ ٤٧٨	٣٣٠ ٧٩٥	١٥٦ ٠٦٣	١ ٦٠٣ ٢٩٩

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٨٨٢ ٤٠٠ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ١ ٥٤٥ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك اصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦٤٥.٠٨٧	٦٧٣.٦٦٤	حسابات جارية
١٦.٩٧٨.٧٠٠	١٥.٥٦٣.٥٧٥	ودائع
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٦.٢٣٧.٢٣٩	الإجمالي
١.٦٨١.٠١٥	١.٦٦٩.٣٧٢	بنك مركزى
٤.٧١٤.٤٤١	٢.٦٦١.٠٣٩	بنوك محلية
١١.٢٢٨.٣٣١	١١.٩٠٦.٨٢٨	بنوك خارجية
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٦.٢٣٧.٢٣٩	الإجمالي
٦٤٥.٠٨٧	٦٧٣.٦٦٤	أرصدة بدون عائد
١٦.٩٧٨.٧٠٠	١٥.٥٦٣.٥٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٦.٢٣٧.٢٣٩	الإجمالي
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٦.٢٣٧.٢٣٩	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٧.١٢٧.٢٤٦	٤٠.٨٦٨.٥٣٧	ودائع تحت الطلب
٥٩.٦٠٥.٢٠٥	٦٥.٩١٣.٩٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
٧٣.٩١٢.٨٣٧	٧٣.٧٢١.٥٧٩	شهادات ايداع وإدخار
٣٥.٣٨٤.٣٦٩	٣٣.٢٤١.٦١٩	حسابات توفير
٢.٢٤٨.٤١٦	٣.٩٥٣.٢٧٠	ودائع أخرى
١٩٨.٢٧٨.٠٧٣	٢١٧.٦٩٨.٩٤١	الإجمالي
٧٦.٣٢٨.٨٨١	٩٥.٧٢٨.٦٥٠	ودائع مؤسسات
١٢١.٩٤٩.١٩٢	١٢١.٩٧٠.٢٩١	ودائع أفراد
١٩٨.٢٧٨.٠٧٣	٢١٧.٦٩٨.٩٤١	الإجمالي
٢٣.٩٩٢.٤٨٢	٣٥.٩٠٤.٦١٣	أرصدة بدون عائد
١٧٤.٢٨٥.٥٩١	١٨١.٧٩٤.٣٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٨.٢٧٨.٠٧٣	٢١٧.٦٩٨.٩٤١	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عمله القرض	
١ ٧١٢ ٦٩٣	١ ٦٩٨ ٤٢٥	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٧ ٨٥٨	٥٤٥ ٢٨١	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٧٨٥ ٨٣٥	٩٠٢ ٥٣٥	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_ الكويت
١٥٧ ١٦٧	١٨٨ ٠٢٨	دولار امريكي	Green for growth fund
١ ٥٧١ ٦٧٠	١ ٨٨٠ ٢٨٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
٧٨٥ ٨٣٥	٩٤٠ ١٤٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣ ١٤٣ ٣٤٠	٣ ٥٢٥ ٥٢٥	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
--	٥٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
٩٤٤ ٩٢٦	١ ٠٢٢ ٩٦٠	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
١ ٦٤٥ ١٨١	١ ٧٣٧ ٥٧٩	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
٤٧١ ٥٠١	٥٦٤ ٠٨٤	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٤٧١ ٥٠١	٥٦٤ ٠٨٤	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٣ ٦١٨ ٩٢١		الإجمالي
٥٣٩ ٢٠٦	٥٨٣ ٠٣٥		أرصدة متداولة
١١ ١٥٨ ٣٠١	١٣ ٠٣٥ ٨٨٦		أرصدة غير متداولة
١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٣ ٦١٨ ٩٢١		الإجمالي

* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.

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

٢٨- التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩٨٨ ٠٩٨	١ ٢٥٣ ٣٨٧	عوائد مستحقة
١٢٨ ٣٧٥	١٣٣ ٥١٠	إيرادات مقدمة
٢٦٨ ٣٩٥	٢٣٦ ٠٢٥	مصرفات مستحقة
١ ٩٨٣ ٥٥١	٢ ١٢٩ ٧٢٩	معاملات مقاصة
٦٥٤ ٧٤٠	٩٩٠ ٦٢٥	مصلحه الضرائب
٤٦٨ ٧٢٥	٤١ ٠٥١	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٠٠ ١٧٠	٨٩ ٢٢٦	دائنون
١ ٣٩٢ ٤٩٩	١ ٨٥٥ ٦٦٦	أرصدة دائنة أخرى
٥ ٩٨٤ ٥٥٣	٦ ٧٢٩ ٢١٩	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٦٨ ٤٣٣	٥٨٤ ٥٤٦	الرصيد في أول السنة
٣٨ ٦١١	(٢ ٢١٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩٦ ١٢٨	٢٣٧ ٥٦٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٥ ٠٤٤)	(٩٩ ٦٦٠)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١ ٥٠٠)	(٧٣ ٤٥٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٢١ ٦٤٩	المتحصل خلال الفترة / السنة
٨٧٦ ٦٢٨	٦٦٨ ٤٣٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤ ٥٠٠	٦ ٧١٦	مخصص مخاطر التشغيل
٢٣٥ ٤٣٢	٢٠٩ ٤٥٥	مخصص مطالبات قضائية
١٣٤ ٧٢٢	٨١ ٣١٧	مخصص مطالبات أخرى
٨٧ ٤١٧	١٠٦ ٥٥٠	مخصص ضرائب
٣٥٧ ٨٧١	٢٣٩ ٩٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات
٢٢ ٦٤٠	٢١ ١٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣٤ ٠٤٦	٣ ٣٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٨٧٦ ٦٢٨	٦٦٨ ٤٣٣	الإجمالي

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبية قدره ٢٢,٥%. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى 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 يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	(١١١ ٩٤٦)	--	
	--	٤٣٩ ٤٣٠	
	(١١١ ٩٤٦)	٤٣٩ ٤٣٠	
	--	٣٢٧ ٤٨٤	

الأصول الثابتة وبنود أخرى

المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)

إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)

صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	(١٧٣ ١٨٣)	٣٨٣ ٢٣٤	
	٦١ ٢٣٧	٥٦ ١٩٦	
	(١١١ ٩٤٦)	٤٣٩ ٤٣٠	

الرصيد فى أول السنة

الإضافات / الاستبعادات

الرصيد فى آخر الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١ ٥٨٣ ١٠٩	١ ٧٦٩ ٢٠٤
٤٣٤ ٤٠١	٦٨٧ ٤٤٥
٢ ٠١٧ ٥١٠	٢ ٤٥٦ ٦٤٩

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%

المخصصات الأخرى وبنود أخرى

الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:	
١ ٤٤٧ ١٩٨	١ ٣٨٩ ٦١٨
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
١٤٨ ٥٩٣	٣٠٦ ٥٧٥
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:	
١ ٩٧٤ ٥٥٣	١ ٩٠٣ ١٠٩
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
(٥٢٧ ٣٥٥)	(٥١٣ ٤٩١)
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
١ ٤٤٧ ١٩٨	١ ٣٨٩ ٦١٨
الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي	
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:	
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٢٤٦ ٥٦٥
الرصيد في أول السنة	
١٠ ٥٦٨	٣٧ ٤٥٠
تكلفة الخدمة الجارية	
١٢٨ ٦٠٩	٢٥١ ٥٨٠
تكلفة العائد	
٩ ٤١٦	١٧ ٥٤٥
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
(٩١ ٠١٣)	(١٦٣ ٥٢٢)
مزايا مدفوعة	
١ ٤٤٧ ١٩٨	١ ٣٨٩ ٦١٨
الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:	
١٠ ٥٦٨	٣٧ ٤٥٠
تكلفة الخدمة الجارية	
١٢٨ ٦٠٩	٢٥١ ٥٨٠
تكلفة العائد	
٩ ٤١٦	١٧ ٥٤٥
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
١٤٨ ٥٩٣	٣٠٦ ٥٧٥
الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ١٠ مليار جنيه مصري ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً علي ٢ ٦٢٥ ٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١١ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به ، والمصدر ، وهيكّل مساهمي البنك.
- زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري إلي ٢٠ مليار جنيه مصري.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤,٧٥٠ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٠ مليار جنيه مصري بدلاً من ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري، وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به ، والمصدر ، وهيكّل مساهمي البنك.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٤ مليار جنيه مصري بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصري، وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١٠٤١ ٠١٥	١ ٢٢٢ ٣٨٥	إحتياطي قانوني
٢٧٢ ٦١٩	٢٧٦ ٠٥١	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
١٩٥ ٧٦٦	(٨٤٧ ٦٠٢)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٧ ٣٦٢	٢٣٧ ٧٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٢ ٧٣٨ ٣٧١	اجمالي الاحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من مبلغ ٤ ٧٩٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٣٢٩ ١٥٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتبلغ الفجوة الائتمانية في يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٧٩١ ٣٠٤ 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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٨٢ ٢٠٤	٦٠٠ ٤٥٣	الرصيد في أول السنة
--	٥٥٧ ٦٧١	محول من الأرباح المحتجزة
(٨١ ٧٥١)	--	محول إلي الأرباح المحتجزة
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

		(ب) إحتياطي قانوني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
٨٨٣ ٢٥٧	١ ٠٤١ ٠١٥	الرصيد في أول السنة	
١٥٧ ٧٥٨	١٨١ ٣٧٠	المحول من أرباح العام السابق	
١ ٠٤١ ٠١٥	١ ٢٢٢ ٣٨٥	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.

		(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
٥١٠ ٢٦٥	١٩٥ ٧٦٦	الرصيد في أول السنة	
(٣١٤ ٤٩٩)	(١ ٠٤٣ ٣٦٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	
١٩٥ ٧٦٦	(٨٤٧ ٦٠٢)	الرصيد في آخر الفترة / السنة	

		(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
٢١٥ ٤٩٦	١٣٧ ٣٦٢	الرصيد في أول السنة	
(٧٦ ٨٨٧)	٧١ ٩٧٩	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	
(١ ٢٤٧)	٢٨ ٤٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٣٧ ٣٦٢	٢٣٧ ٧٤٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة	

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
٦ ٣٥٥ ٤٠٩	٤ ٠٦٥ ٠٧٠	الرصيد في أول السنة	
٣ ٦٣٠ ٨٢٥	١ ٨٤٣ ٥٨٤	صافي أرباح الفترة / السنة	
٢٦ ٣٧٨	(١٠٢ ٤٨٣)	محول (إلى) من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	
(٥ ٨٣٩ ٠٠٠)	(٢ ٤٦٨ ٠٠٠)	توزيعات مدفوعة	
٨١ ٧٥١	(٥٥٧ ٦٧١)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام	
(١٥٧ ٧٥٨)	(١٨١ ٣٧٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني	
(١٥٧)	(٣ ٤٣٢)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي	
(٣٢ ٣٧٨)	(٣٠ ٩٦١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	
٤ ٠٦٥ ٠٧٠	٢ ٥٦٤ ٧٣٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة	

٣٤- توزيعات الأرباح

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

٣٥- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦ ٩٣٢ ١١٥	٥ ٥٩٦ ٩٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٩ ٤٥٦ ٢٨٢	٢٨ ٣٠٨ ٣٧٦	أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٣٩ ٩٩٧	٥ ٨١٣ ٦٥٨	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٨ ٤٢٨ ٣٩٤	٣٩ ٧١٩ ٠١٧	الإجمالى

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا فى هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٩٦٦ ٣٧٣ ١ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية التى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٣ ٣٨٣ ٨٢٣ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦ ٣١٠ ٠٠٥	٩ ٢٤٠ ٩٧٨	ارتباطات عن قروض
١ ٨٢١ ٢٧٨	٢ ٠٦٧ ٤٣٨	الاوراق المقبولة
٣ ٨٢٣ ٦٢٨	٤ ٠٤٠ ٥١٢	إعتمادات مستندية - إستيراد
١٧٠ ٠٢٤	٦٨٠ ٣٨٤	إعتمادات مستندية - تصدير
١٤ ٨٠٨ ٥٣٣	١٦ ١١٢ ٢٥٤	خطابات ضمان
٢٦ ٩٣٣ ٤٦٨	٣٢ ١٤١ ٥٦٦	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<u>أرصدة لدى البنوك</u>
		حسابات جارية
٣١٤	٥٤٢	ودائع
٧٠٩٨٨٥١	٣٢٣١٦٣٤	<u>الأصول الأخرى</u>
		أخرى
		إيرادات مستحقة
		<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
		ودائع
		<u>التزامات أخرى</u>
		عوائد مستحقة
		<u>القروض الأخرى</u>
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		<u>حقوق الملكية</u>
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
		- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
		حسابات جارية
٤٠٤٧٢	٤٠٨١٧	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<u>قروض وتسهيلات العملاء</u>
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
		قروض شركات (مباشرة)
		<u>أصول أخرى</u>
		إيرادات مستحقة
		<u>ودائع العملاء</u>
		حسابات جارية
		ودائع
		- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<u>ودائع العملاء</u>
		حسابات جارية
		<u>أصول أخرى</u>
		أخرى
١٦٨٠٩٠	١٥٢٢٢٧	
٧٩٨٢	٣٠٢٦	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء
٢ ٥٦٢	٣ ٣٧٠	حسابات جارية
١	١ ٠٠٥	قروض وتسهيلات العملاء قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء
٢٢٨	٢٢٨	حسابات جارية
٥٤٨	٣٩٩	التزامات أخرى مصروفات مستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء
٨	٧١	حسابات جارية

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات العملاء
٣ ٠٠٠	--	

٣٨- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ١ ١١٩ ٠٧٩ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٩٧,٥٥ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٤٨ ٧٧٥ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣٩ ٠٥٢ جنيه مقابل مبلغ ١٩٥ ١٩٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة وتبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٥٧٥ ٣٤٦ ١٨ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٢٩٦ ٩٩٦ ٨٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٦,٦٧ 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 يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٢٢ ٦٢٢ ٢٨٨ جنيه مقابل مبلغ ٥٢٢ ٣٢٢ ٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سي أي أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٤٩٤ ٩٥٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٤,٧٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٥٩٠ ٦١٢ ٣ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ 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 الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠٢ ١٧ جنيه مقابل مبلغ ٨٩٧ ١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام في وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سي أي أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٦٤٥ ٨٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧٨,٠١ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٢ ١٤ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ 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 الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٥٣٧ ٦٥ جنيه مقابل مبلغ ٠٨٧ ٦٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامه

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٢ تم زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع ليصبح ١٤ مليار جم بناءً علي قرار الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وكذلك تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وجاري استكمال الاجراءات القانونية لإثبات زيادة رأس المال.

٤٠- الموقف الضريبي

١-٤٠ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى العام المالي ٢٠١٦

تمت التسوية النهائية لهذه الفترة باستثناء 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 جنيه وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظاراً لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.

- العامين الماليين ٢٠١٧ و ٢٠١٨

جاري فحصهما.

- العامين الماليين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

تم تقديم الاقرارين فى الموعد المحدد قانوناً وتم سداد الضريبة المستحقة وفى انتظار الفحص .

٢-٤٠ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١

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 ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم التسوية عن تلك الفترة بالكامل باستثناء الفترة من ١-١-٢٠١٠ حتى ٣١-٣-٢٠١٣، تم سدادها أيضا ولكن مازال الخلاف منظور أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد حتى الان.

- عام ٢٠٢٠

جارى الفحص الضريبي.

- الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠

يتم توريد الدمغة النسبية فى المواعيد المحددة لها.

٣-٤٠ ضريبة المراتب

- الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨

تم السداد والتسوية عن تلك الفترة و الحصول على نموذج ٩ الخاص بها.

- عام ٢٠١٩

تم الفحص وفى إنتظار نموذج ٩ حجز.

- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠

يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-٤٠ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥

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

- الفترة من ٢٠١٦ حتى ٦ - ٢٠٢٢

لم يتم تسجيل مصرفنا بضريبة القيمة المضافة لحين البت في قانونية التسجيل بضريبة القيمة المضافة حيث وفقاً للبند رقم ٣٣ من بنود الإعفاءات الواردة بالقانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦ يعفى النشاط المصرفي من الخضوع للقيمة المضافة ولحين البت يتحوط مصرفنا تقديريا بالبنود التي قد تخضع للضريبة، على الجانب الاخر يقوم مصرفنا بسداد قيمة ضريبة التكلفة العكسي، وكذلك تقديم اقرار ضريبي صفري.

٥-٤٠ الضريبة العقارية

يتحوط مصرفنا بالضريبة العقارية المقدرة عن جميع مايمتلكه مصرفنا من عقارات بما فيها الأصول التي آلت ملكيتها منذ

١-٧-٢٠١٣ وحتى ٣٠/٦/٢٠٢٢.