

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

الفهرس

صفحة	البيان
٢-١	تقرير مراقبو الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤	قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٠-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبو الحسابات

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

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

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

ل ج

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبو الحسابات

ليلى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
فارس عامر امام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بDDO خالد وشركاه
كريم طه خالد
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٨٤٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٨٨٠٠
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٠
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ مارس ٢٠٢٤

إجمالي المبالغ بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
			<u>الأصول</u>
١٩ ٤٩١ ١٤٠	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٢٥٧ ١٥٧	٥ ٨٦٩ ٢٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٩ ٤٦٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
			<u>إستثمارات مالية:</u>
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
١ ٧٩٠ ٢٤٤	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٩٨ ٦٧١	١٨١ ٩٥٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٨ ٧٩٤ ٢٣٤	٩ ٣٤٧ ٠٠١	(٢٣)	أصول أخرى
٦٩٨ ١١٧	٥٥٠ ٨٣٨	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٦٨٧ ١٤٤	١ ٧٢٣ ٩٥٤	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠</u>	<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>		<u>اجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	(٢٦)	ودائع عملاء
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	(٢٧)	قروض أخرى
٧ ٧٣١ ٣٦٩	١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٦٩ ٠٥٣	١ ٢٦٣ ٨٦٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢٨ ٣٨٠	١١٩ ٠٥٧	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>٢٩٩ ١٠٧ ٦٣٦</u>	<u>٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧</u>		<u>اجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٣ ٣٣٣ ١٥٠	(٣٣)	احتياطيات
٢ ٠٥٣ ٦٠٠	١ ٦٤٦ ٣٠٨		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة
٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	(٣٣)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
<u>٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤</u>	<u>٣٢ ٧٦٥ ١٣٢</u>		<u>اجمالي حقوق الملكية</u>
<u>٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠</u>	<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>		<u>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

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

- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق).

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
٢٩ ٦٩٦ ٦٧١	٤٩ ٠٩٥ ٠٨٤	(٦)	عائد الترويض والإيرادات المشابهة
(١٦ ٩٠٣ ٢١٨)	(٣١ ٣٠٧ ٢٣٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٢ ٧٩٣ ٤٥٣	١٧ ٧٨٧ ٨٤٥		صافي الدخل من العائد
٢ ٦٦٣ ٥٤٧	٤ ٢٩٨ ٩٥٤	(٧)	إيرادات الإعجاب والعمولات
(١٩٠ ٧٦٤)	(٣٨٩ ٣٨٩)	(٧)	مصروفات الإعجاب والعمولات
٢ ٤٧٢ ٧٨٣	٣ ٩٠٩ ٥٦٥		صافي الدخل من الإعجاب والعمولات
١٥ ٢٦٦ ٢٣٦	٢١ ٦٩٧ ٤١٠		صافي الدخل من العائد والإعجاب والعمولات
١٦٩ ٦٠٢	٢٨٣ ٥١١	(٨)	توزيعات الأرباح
١١٨ ٤٧٤	٤٤ ٤٢٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٠١ ٧٣٢	١٩٨ ٢٠٥	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢ ٠٥٥ ٩١٦)	(٢ ١٥١ ٩٢١)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦ ٦٩٦ ٤٩٣)	(٨ ١٥٠ ٤٩٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١ ٤٠٨ ٨٦٦)	(٩٧٠ ١٧٦)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥ ٥٩٤ ٧٦٩	١٠ ٩٥٠ ٩٥٧		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٢ ٤٥٤ ٨٥٦)	(٤ ٢٩٠ ٠٠٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣ ١٣٩ ٩١٣	٦ ٦٦٠ ٩٥٤		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٠,٦٧	١,٠٧	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣ ١٣٩ ٩١٣	٦ ٦٦٠ ٩٥٤	(١) صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
(١٠٣ ٥٤٥)	(٦٦٦)	(٢) المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٣٨ ٥٩٧)	٤٩ ٦٨٦	بنود لا يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٠٩ ٨٤٥)	٤٧ ٩٩١	بنود يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>(١٠٤٨ ٤٤٢)</u>	<u>٩٧ ٦٧٧</u>	(٣) إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، الصافي بعد الضريبة
<u>١ ٩٨٧ ٩٢٦</u>	<u>٦ ٧٥٧ ٩٦٥</u>	(٣+٢+١) إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥ ٥٩٤ ٧٦٩	١٠ ٩٥٠ ٩٥٧	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
		إهلاك
٣٥٩ ٦٢٥	٣٩٧ ٨٤٩	
١١٣ ٥٢١	١٥٨ ١٩١ (٢٢)	إستهلاك
٢ ٥٥٥ ٩١٦	٢ ١٥١ ٩٢١ (١٢)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٦٢ ٩٦٣	٧٤٦ ٧٦٣ (٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
٥٣ ٩٥٦	٤ ٣٨٨ (٢٣)	عبء مخصص أضحلال أصول أخرى
(٢٦ ٣٥٣)	(١٣٣ ١٠٨) (١١)	مخصصات التقى الغرض منها
(٣٠ ٣٨٦)	(٥٦ ٠٦٨) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٧٧٨) (١١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
١٢٥ ٨٧٩	٨٧ ٧١٢ (٢٩)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٠ ٣٣٢)	(٢٥ ٦٣٢) (٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
-	٢٦٣ (٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(١٠ ١٧٩)	(٢٢ ٣٣٧) (٢٠)	(رد) خسائر إضمحلال شركات شقيقة
-	(٥٧٠) (٢٠)	(رد) ارباح بيع شركات شقيقة
(١٦٩ ٦٠٢)	(٢٨٣ ٥١١) (٨)	ايرادات من توزيعات أرباح
١٠٤ ٧٤٩	٦١ ٤٤٢ (٣٣)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(١ ٣٣٤)	- (٩)	(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٠ ٩٦٤)	(١٠١ ٥١٢) (٢٠)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٢١ ٣٧٥)	(٢٣٨ ٤٧٨)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
١٢٨ ٤١٠	٥٧ ٦١٣ (٢٠)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية
٧ ٦٨٩ ٢٦٣	١٣ ٧٥٥ ١٠٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول		
(١ ٣٠٨ ٩٩٩)	(١٢ ٤٧٦ ٢٨٥)	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٤٣٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣ ١٣٥ ٥٨٢)	٣٩٥ ٥٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٦ ٨٥٠ ٥٤٦)	(٤٠ ٢٣٥ ٤٤٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(٥٧ ٩٨٥)	٥٩ ٤٦٤ (١٩)	مشتقات مالية
(١ ٧٤١ ٥٥٨)	(٥٥٧ ٠٣٠)	أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات		
٢ ٣٥٩ ٨١٨	(١٣ ١٦٦ ٦٥٠) (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١ ٩٠٦ ٢٦٨	٥١ ٨٨١ ٧٥٩ (٢٦)	ودائع العملاء
(٦ ٠٧٨)	- (١٩)	مشتقات مالية
١ ٤٧٤ ٤٧٣	٦ ٦٦٩ ٩٨٢	إلتزامات أخرى
١١٩ ٥٩٤	١١٢ ١٠٩ (٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
(٢ ٠٤٦ ٣٦٧)	(٢ ٦١٨ ٩٩٤)	ضرائب الدخل المسددة
٢٨ ٤٦١ ٧٣٨	٣ ٨١٩ ٥٤٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
٢٨ ٤٦١ ٧٣٨	٣ ٨١٩ ٥٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٤٥ ٥٨٠)	(٤٣٩ ٩٠٣)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٧ ٣٧٦	٥٨ ٠٢١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧٨ ٧١٥ ٥٨٧	١٩٣ ٦٦٦ ٥٠٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١)	(١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠ ٩٧٠ ٢٤٥	١٥ ٤٩٠ ٧٤٨	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٩ ٨٩٣ ٠٦٤)	(٨٤٥ ٦٨٢)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٩٠٣ ٩٦٣)	(٧٣١ ٤٢٥)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
-	١ ٢٩٠	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
(١٣٤ ٣٢٣)	(١٤١ ٤٧٦)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٦٩ ٢٩٣	٢٨٣ ٠٦٥	توزيعات أرباح محصلة
(٨ ٥٧٤ ١١٠)	٢٨ ٢٩٨ ٨٤٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣ ٢٢٧ ٣٣٢	٢١ ٨١١ ٣٧٥	متحصلات من القروض الأخرى
(١ ٥٤٧ ١٠٨)	(٣ ٤٣٠ ٦٢٥)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(٢ ٤٦٧ ٨٩١)	(٢ ٦٨١ ٥٣٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٢١٢ ٣٣٣	٢٢ ١٩٩ ٢١٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢٣ ٠٩٩ ٩٦١	٥٤ ٣١٧ ٦١٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢	٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١٩ ٤٩١ ١٤٠	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	أرصدة لدى البنوك
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٣ ٥١٦ ٣١١)	(٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧ ٤٨٥ ٣٣٥)	(٦ ٦٨٢ ٧٩٥)	أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠ ٩٤٠ ٨٦٣)	(١٦ ٧٧٩ ١٣٩)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	(٣٥) اجمالي النقدية وما في حكمها

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

إجمالي المبالغ بالألف جنيه مصري

الإجمالي	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
١٩ ٢٣٢ ٥٧٧	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	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
-	-	-	-	(٤ ٧٥٠ ٠٠٠)	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	محول إلى حساب رأس المال
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٨١ ٣٧٠)	-	١٨١ ٣٧٠	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥٥٧ ٦٧١)	-	٥٥٧ ٦٧١	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٣ ٤٣٢)	-	٣ ٤٣٢	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١١٤ ١١٥	-	-	١١٤ ١١٥	-	-	الخصائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٥٦ ٢٩٣)	-	(٣٥٦ ٢٩٣)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
(١ ١٥١ ٩٨٧)	(١٠٣ ٥٤٥)	-	(١ ٠٤٨ ٤٤٢)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٣ ١٣٩ ٩١٣	٣ ١٣٩ ٩١٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢ ٧٤٠ ٧٩١)	(٢ ٧٤٠ ٧٩١)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٥٥ ٤٧٦)	-	١٥٥ ٤٧٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٢٦ ٧٠٠)	-	١٢٦ ٧٠٠	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٣٠ ٣٨٦)	-	٣٠ ٣٨٦	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٧٥ ٨٨٦	-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	-	الخصائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٠٧ ٢٩٢)	-	(٤٠٧ ٢٩٢)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
٩٧ ٠١١	(٦٦٦)	-	٩٧ ٦٧٧	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٦ ٦٦٠ ٩٥٤	٦ ٦٦٠ ٩٥٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٢ ٧٦٥ ١٣٢	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٣ ٣٣٣ ١٥٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣٣,٢٢)

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

التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨٥٨١ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. 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 الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/٢٠١٧ بتعديل المادة (٧).

بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٨، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

بنك مصر	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢.٤٩٩.٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

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

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

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

بنك مصر	١.٥٠٠.٠٠٠.٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١.١٢٤.٩٩٩.٩٧٠	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ٩١٢٤ ١ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤% ، وجاري تعديل النظام الأساسي ليصبح هيكل مساهمي البنك (بعد التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال) على النحو التالي :

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٤.٩٩٩.٩٩٩.٩٧٢	٩.٩٩٩.٩٩٩.٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٧.

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 الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات 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 والتقدير 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 ، وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢-٢ المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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.

١-٢-٢ الشركات التابعة

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.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة. تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند 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 المقتناة 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 مباشرة لعملية الإقتناء.

وفى الحالات التى 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 فى تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات الميوبة 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 الإعراف 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 الإعراف 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢ الأصول والالتزامات 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 المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 الأخر 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 – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي 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
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> ▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية 	<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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (التجارة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

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

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

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أداؤها 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 للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

أ- الأصول المالية

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

أ- الأصول المالية

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

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء 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 نفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحمله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

تغطية التدفقات النقدية

٢-٦-٢

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر 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 الادوات 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 و الخسائر.
 - الأصول التي يوبها 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 ومصروفات العائد

٩-٢

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات 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 الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي 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 إلزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

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

إيرادات الأتعاب والعمولات

١٠-٢

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل الاعتراف 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 المزعم إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلي 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 الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد في تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
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 ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
 - المرحلة 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 أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الأقل.
 - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الأقل.
 - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الأقل.

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات 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 اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٣-١٣-٢ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم 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 الائتمانية 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 في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذٍ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإقرار به في قائمة الدخل كما هو مشار إليه في الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. 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 الإعراف 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	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
أجهزة ومعدات	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥% <td>٤ سنوات</td> <td>٢٠% <td>٥ سنوات</td> </td>	٤ سنوات	٢٠% <td>٥ سنوات</td>	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
تجهيزات وتراكيبات*	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧% <td>٦ سنوات</td> </td>	٣ سنوات	١٦,٧% <td>٦ سنوات</td>	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧% <td>٦ سنوات</td> </td>	٣ سنوات	١٦,٧% <td>٦ سنوات</td>	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 يلي:
- 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 آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:
- 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 إسترادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار 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 الإستمادية 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 بالبنك 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 واشتركاكات 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 للإلتزامات الرعاية الصحية في تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

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

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

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات 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 الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذي من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة 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**٢٦-٢-١ 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.

٢٦-٢-٢ 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 تحمياً 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 لتتنسق 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

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- 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.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

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

تقييم البنك		٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٧,٢٤%	٧٨,١٣%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	١٧,٨٤%	١٦,٩٠%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٤,٩٢%	٤,٩٧%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

٤/٤ نموذج قياس الاحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه في السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال في قيمة الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣ ٥١٦ ٣١١	٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	أرصده لدى البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٧٥٦ ٠٣٥	- بطاقات ائتمان
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	- حسابات جارية مدينة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	- قروض مباشره
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٢٤١ ٩٢٠	- مستندات مضمومة
٥٩ ٤٦٤	--	أدوات مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥ ٢١٥ ٦٣٥	٧١ ٥٩٩ ١٨٩	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- أدوات دين
٤ ١٣٤ ٢٩٢	٤ ١٦٢ ٨٣٤	أصول أخرى*
٣١٤ ٦٩٧ ٥٤٩	٣٩٠ ٢٤٥ ٣١٩	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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
القيمة الدفترية بالصافي	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٦١ ٧١٦	--	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٣ ٤٦٥)	--	(١٣ ٤٦٥)
القيمة الدفترية بالصافي	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٧١ ٨٧٠	--	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
القيمة الدفترية بالصافي	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١١ ٨٩٢ ٥٤٩	--	٥٥ ٧٨١ ٤٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٥٨٢ ٤٧٧	--	٣٢ ٥٦٤ ٧٥٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٦٢ ٧٢١ ٣٩٨	--	٤ ٢١٦ ١٦٧	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٢ ٧٢١ ٣٩٨	--	٤ ٢١٦ ١٦٧	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	الاجمالي
(١٥٤ ٩٢١)	--	(١٥٤ ٩٢١)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٢ ٥٦٦ ٤٧٧	--	٤ ٠٦١ ٢٤٦	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	الاجمالي
(٧ ٨٧٥)	--	--	(٧ ٨٧٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤ ٨٦٤ ٣٨٥	--	--	٤ ٨٦٤ ٣٨٥	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	٥ ٧٨١ ٦٣٢	٤٩٤ ٨٦٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	٥ ٧٨١ ٦٣٢	٤٩٤ ٨٦٨	الاجمالي
(١٩ ٣٤٣)	--	(١٩ ٢١٥)	(١٢٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٢٥٧ ١٥٧	--	٥ ٧٦٢ ٤١٧	٤٩٤ ٧٤٠	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٥٢ ٢٧٣ ٥٠١	--	٢ ١٤٩ ٨٢٦	٥٠ ١٢٣ ٦٧٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١ ٩٦٤ ٧٤٥	١ ٩٦٤ ٧٤٥	--	--	الاجمالي
٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	١ ٩٦٤ ٧٤٥	٢ ١٤٩ ٨٢٦	٥٠ ١٢٣ ٦٧٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٨١٧ ٤٣٣)	(١ ٤٤٤ ٨٨٩)	(٤٧ ٢٠٧)	(٣٢٥ ٣٣٧)	القيمة الدفترية بالصافي
٥٢ ٤٢٠ ٨١٣	٥١٩ ٨٥٦	٢ ١٠٢ ٦١٩	٤٩ ٧٩٨ ٣٣٨	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦٣ ٠٤١ ٨٣٩	--	١١ ٥٤٣ ٤٤١	٥١ ٤٩٨ ٣٩٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١ ٥٦٢ ٤٨٣	--	١ ٥٦٢ ٤٨٣	--	المتابعة العادية
٤ ٤٦٩ ١٠٦	٤ ٤٦٩ ١٠٦	--	--	متابعة خاصة
٦٩ ٠٧٣ ٤٢٨	٤ ٤٦٩ ١٠٦	١٣ ١٠٥ ٩٢٤	٥١ ٤٩٨ ٣٩٨	ديون غير منتظمة
				الاجمالي
(٧ ٢٢٩ ٢٣٢)	(٣ ٩١٠ ٤٦٩)	(٢ ٨٠٢ ٤٠٢)	(٥١٦ ٣٦١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١ ٨٤٤ ١٩٦	٥٥٨ ٦٣٧	١٠ ٣٠٣ ٥٢٢	٥٠ ٩٨٢ ٠٣٧	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٣ ١٨٠ ٢٧٥	--	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٧ ٨٣٠	٧ ٨٣٠	--	--	المتابعة العادية
١ ٦٦٥ ٤٠٤	١ ٦٦٥ ٤٠٤	--	--	متابعة خاصة
١٤ ٨٥٣ ٥٠٩	١ ٦٧٣ ٢٣٤	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	ديون غير منتظمة
				الاجمالي
(١ ٣٦٣ ٥٨٩)	(١ ٠٩٤ ٤٠٤)	(١ ٢٢٢ ١٠٩)	(١٤٧ ٠٧٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣ ٤٨٩ ٩٢٠	٥٧٨ ٨٣٠	٢ ٢٣٦ ٩٣٧	١٠ ٦٧٤ ١٥٣	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٠ ٣٥٧ ٠٢٦	--	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٤٠ ٧٠٨	٤٠ ٧٠٨	--	--	المتابعة العادية
٥٠٨ ٠٥٤	٥٠٨ ٠٥٤	--	--	متابعة خاصة
١٠ ٩٠٥ ٧٨٨	٥٤٨ ٧٦٢	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	ديون غير منتظمة
				الاجمالي
(١ ٢١٨ ٦٣٧)	(١٧٠ ٨٩٥)	(٩٢٩ ٩٨٨)	(١١٧ ٧٥٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩ ٦٨٧ ١٥١	٣٧٧ ٨٦٧	١ ٧٨٠ ٩٦٠	٧ ٥٢٨ ٣٢٤	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(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 السنة نتيجة لهذه العوامل:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ٦١٤	--	٧ ٦١٤	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣١ ديسمبر 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
٦ ٢٧٦	--	٦ ٢٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٤٣٧	--	٣ ٤٣٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أذون خزائنة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٢ ١٩٣	--	٧٢ ١٩٣	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢٢ ٩٣٢)	--	(٢٢ ٩٣٢)	--	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 للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٢٢ ٩٣١	--	٢٢ ٩٣١	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣	--	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
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	--	٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
<hr/>				
سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣٨ ٥١١)	--	(٣٨ ٥١١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٦ ١٠٥	--	٦ ١٠٥
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	--	٦٧ ٤٠٦	--	٦٧ ٤٠٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	(١ ٩٥٩)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	سندات شركات	
٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	
٣ ٥٢٧	--	--	٣ ٥٢٧	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	
٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥	الرصيد في اخر السنة المالية	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك	
١٩ ٣٤٣	--	١٩ ٢١٥	١٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	
(٧ ٦٤٧)	--	(٧ ٥١٩)	(١٢٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة	
٤ ٨٠٦	--	٤ ٨٠٦	--	فروق ترجمة عملات اجنبية	
١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢	--	الرصيد في اخر السنة المالية	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك	
١٨ ٩٣٥	--	١٦ ٣٢٤	٢ ٦١١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	
٦ ٩٧٦	--	٦ ٩٠٢	٧٤	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	
(١٤ ٦٤٦)	--	(١٢ ٠٣٥)	(٢ ٦١١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية	
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة	
٨ ٠٧٨	--	٨ ٠٢٤	٥٤	فروق ترجمة عملات اجنبية	
١٩ ٣٤٣	--	١٩ ٢١٥	١٢٨	الرصيد في اخر السنة المالية	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
القروض 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	١١٣ ٤٢٠	١٤ ١٧٤	٩٦ ٠٢٩	٢٢٣ ٦٢٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٧ ٠٨٩)	(٥ ٨٩٤)	(٨٥٣ ٧٩٠)	(٩٠٦ ٧٧٣)
المحول الى المرحلة الاولى	٢ ٤١٤	(١ ٦٨٨)	(٧٢٦)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧ ٢٧٥)	٢٧ ٨٦٥	(٥٩٠)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٢ ٥٥٣)	(١٩٨ ١٤٣)	٦٥٠ ٦٩٦	--
التغير	٤٨٠ ٥٦١	١٨٠ ٣٥٤	(٥٥ ٥٩٦)	٦٠٥ ٣١٩
الرصيد في اخر السنة المالية	٣٢٥ ٣٣٧	٤٧ ٢٠٧	١ ٤٤٤ ٨٨٩	١ ٨١٧ ٤٣٣

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥ ٧٠٠ ٠٠٧	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢٧٢ ١٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٦٢٧ ٢٦٠	٨٥٤ ٠٨٤	٥٧٧ ٩١١	١٩٥ ٢٦٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ١٤١ ٠٣٦)	(١٢٧ ٦٥٣)	(٩٠٣ ٤٥٧)	(١٠٩ ٩٢٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١٤٩ ٥٧٧)	١٤٩ ٥٧٧	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٣ ٣٥٨	(٣٣ ٣٥٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٦٣١ ٥٢٣	(٦٣١ ٤٧١)	(٥٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٨٤ ٤١٠)	(٢٨٤ ٤١٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٦	٦	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
١ ٣٢٧ ٤٠٥	٧٩٦ ٥٦٤	٤٨٨ ١٣٨	٤٢ ٧٠٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧ ٢٢٩ ٢٣٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٥١٦ ٣٦١	الرصيد في اخر السنة المالية

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣٠١ ٣٤١	١٢٠ ٣٦٢	١٦٩ ٨١٤	١١ ١٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
١ ١١٦ ٧٤٣	١٢٦ ٨٨٩	٩١٥ ٣٠٧	٧٤ ٥٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١١٩ ٩١٣)	(٥٩ ٩٥٨)	(٤٧ ٣٤٦)	(١٢ ٦٠٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٥ ٧٤٧)	٤٥ ٧٤٧	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	١ ١١٧	(١ ١١٧)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٦٣ ١٦٥	(٦٣ ١٥٧)	(٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٨١ ١١٠)	(٨١ ١١٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
١ ٥٤٧	١ ٥٤٧	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٢٩	--	--	٢٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٢١٨ ٦٣٧	١٧٠ ٨٩٥	٩٢٩ ٩٨٨	١١٧ ٧٥٤	الرصيد في اخر السنة المالية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البند
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩	--	أرصدة لدي البنوك
١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣	--	أذون خزانة
٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	سندات خزانة حكومية
١٥ ٨٥٠	--	٩ ٩٣٤	٥ ٩١٦	سندات شركات
١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢	--	قروض البنوك
٢ ٠٦١ ٠٤٥	١ ٤١٤ ٨٦٠	٥٨ ٥٢٨	٥٨٧ ٦٥٧	قروض و تسهيلات للأفراد
٨ ٣٥٨ ١١٢	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤٤٦ ٣٢٠	قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٣٦٣ ٥٨٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١٢٢ ١٠٩	١٤٧ ٠٧٦	قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة
٨١٢ ٠٧٢	٣٤ ٥٨٤	٥٨٨ ٨٤٠	١٨٨ ٦٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
١١ ٨٠٣	١ ٤٤٤	١ ٣٣٧	٩ ٠٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
١٦ ٧٥٧	--	١٢ ١٢٧	٤ ٦٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١٣ ٠٨٨ ٣٢٢	٧ ١٠٨ ٥٣٠	٤ ٥٩٠ ٥٢٣	١ ٣٨٩ ٢٦٩	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥
أذون خزانة	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
سندات خزانة حكومية	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
سندات شركات	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
قروض البنوك	١٢٨	١٩ ٢١٥	--	١٩ ٣٤٣
قروض و تسهيلات للأفراد	٣٢٥ ٣٣٧	٤٧ ٢٠٧	١ ٤٤٤ ٨٨٩	١ ٨١٧ ٤٣٣
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥١٦ ٣٦١	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٧ ٢٢٩ ٢٣٢
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١١٧ ٧٥٤	٩٢٩ ٩٨٨	١٧٠ ٨٩٥	١ ٢١٨ ٦٣٧
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	١٦٥ ٤٢١	٢٥٤ ٩١٢	٨ ٨٥١	٤٢٩ ١٨٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	١٩ ٥١٠	٧٢٤	١ ٦٢٢	٢١ ٨٥٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٣ ٠٦٥	٣٠ ٢٥٤	--	٣٣ ٣١٩
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ١٥٥ ٤٥١	٤ ٣٤١ ٧٦٩	٥ ٥٣٦ ٧٢٦	١١ ٠٣٣ ٩٤٦

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨ ٤٤٩ ٧٩٢	٦ ٧٠٩ ٧٦٨	إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للإلغاء متعلقه بالإئتمان
١٠ ٥٤٨ ٢٦٤	١٠ ٦٦٧ ٥٨١	إعتمادات مستندية
٢٣ ٨٧٢ ٧٥٨	٣٠ ٨٧٨ ٢٠٥	خطابات ضمان
٣ ٠٠٠ ٨٢٢	٢ ٦٠٣ ٢٢٧	كمبيالات مقبولة
٤٥ ٨٧١ ٦٣٦	٥٠ ٨٥٨ ٧٨١	الاجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٤,٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,٦٥%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٨,٦٩% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٨٦%). وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٧١,٠١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨,٢٨%).
- أن ٥,٥٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٥٩%).
- أن القروض التى لم يعثر بها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,٥٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٤,٤١%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٣,٤٩% (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٦,١٣%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٩٥ ٤٩٩ ١٢٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٣١٩ ٢٢٦ ٧٨	٥٠٠ ٢٧٦ ٦	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤١١ ٨٤٨ ٤٠	--	٧٨١ ٤٨٦ ٤٨	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
٦٥٩ ٥٦٠ ٩	--	٣٦٢ ٥٠٤ ٧	--	محل إضمحلال
٢٦٥ ٩٠٨ ١٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٤٦٢ ٢١٧ ١٣٤	٥٠٠ ٢٧٦ ٦	الإجمالى
(٧٤٦ ٧٨٢ ١١)	(٥٠٢ ١٦)	(٣٠٢ ٢٦٥ ١٠)	(٤٣ ١٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٩١ ١٥)	--	(٩٤ ٣٧)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	١٥٧ ٢٥٧ ٦	الصافى

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٧٨٢ ٧٤٦ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ منه مبلغ ٧ ٠٧٢ ٥٠٢ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٤ ٧١٠ ٢٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٠ ٢٦٥ ٣٠٢ ألف جنيه مصرى منه ٥ ٥٢٦ ٢٥٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٤ ٧٣٩ ٠٤٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٧,٩٧%.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال- تابع - مقارن٣١ ديسمبر 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	٢٠٦٧٠٨٥	٩٨٨٩٤٣	٤٥٤٠٠٢٨٥	٣٢٥٤٧٣١	١٤٠٧٩٣٥	٤٢٣٣٠٨٧	٦٧٥٧١٣٥	٦٤١٠٩٢٠١	٦٢٧٦٥٠٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١١٦٧٣٢	٣٩٨٥٩٠٠	٩٩٨٢٠٢٢	١٤٠٨٤٦٥٤	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٣٢٤٦٤	--	٣٢٤٦٤	--
الإجمالي	٢٠٦٧٠٨٥	٩٨٨٩٤٣	٤٥٤٠٠٢٨٥	٣٢٥٤٧٣١	١٥٢٤٦٦٧	٨٢٥١٤٥١	١٦٧٣٩١٥٧	٧٨٢٢٦٣١٩	٦٢٧٦٥٠٠

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

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢ ٧٩٤ ٨٢٧	٢٧٥ ٥٢٢	٧ ٦٨١ ٢٨٩	٢٤ ٨٣٨ ٠١٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩ ٠٨١ ٨٦٨	١ ٥٦٢ ٢٦٠	١٢٩ ٣٣٧	٧ ٣٩٠ ٢٧١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣ ٤٤٧ ٣٧٩	٥١٥ ٥٣٢	٨٨٦ ٥٣١	٢ ٠٤٥ ٣١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣ ١٦٢ ٧٠٧	--	٢٠١ ٨١٢	٢ ٩٦٠ ٨٩٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٨ ٤٨٦ ٧٨١	٢ ٣٥٣ ٣١٤	٨ ٨٩٨ ٩٦٩	٣٧ ٢٣٤ ٤٩٨	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) ٩ ٥٦٠ ٦٥٩ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٧ ٥٠٤ ٣٦٢ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

مؤسسات		أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--	--	٦ ٨٩٢ ٤٦٤	٢٧ ٥٧٤	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٣٧ ٣٢٨	١٦ ٩٠٧

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٩٧٤ ٦٧٣ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات		أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٧ ٥٠٤ ٣٦٢	--	--	٤ ٩٧٧ ١٦٠	٣٢ ٠١٢	٢ ٤٥٥ ٨٧٩	٢١ ٩١٦	١٧ ٣٩٥

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٤٣٣ ٨٦٠ 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(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 الشخصى 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 ٦ ٨٣٢ ٦٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٧ ٣٣٢ ٤٢١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات
٣٣٣ ٢٦٣	١٦٩ ١١٨	قروض مباشرة
٦ ٤٨٣ ٤٢٤	٧ ١٤٦ ٠٥٩	قروض مشتركة
		أفراد
١٥ ٩٤٨	١٧ ٢٤٤	قروض شخصية
٦ ٨٣٢ ٦٣٥	٧ ٣٣٢ ٤٢١	الإجمالى

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى	السنة
B -	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٥٦ ١١٣	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	٢٠٢٣/١٢
B+	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٣ ٣٧٥ ٦٤٢	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	٢٠٢٢/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

٩-١ مركز 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	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض أفراد: - حسابات جارية مدينة - بطاقات إئتمانية - قروض شخصية - قروض عقارية - قروض لمؤسسات: - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - مستندات مخصصة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: - أدوات دين - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: - أدوات دين أصول أخرى*
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	--	١١٩ ٦٥٢	٨٨٠ ٦٧٩	١ ٢٤٤ ٧٤٩	
١ ٧٥٦ ٠٣٥	--	١١٨ ٨١٩	٣٣٠ ٤٧٤	١ ٣٠٦ ٧٤٢	
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	--	١٦ ٢٩٦ ٠٩٣	٢٤ ٥٠٩ ٥٧٣	٢٤ ٠٣٦ ٧١٣	
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	٨٤٣ ٤١٦	٦٣٢ ٠٤٩	٤ ٠٦٤ ٢٣٠	
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	--	١ ٦٦١ ٥٤٣	٨ ٤٢٦ ٩١٧	٣٢ ٦٧٧ ٧٠٧	
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	--	١ ٤٧١ ٧١٢	٥ ٤١٤ ٤٦١	٢٦ ٦٤٠ ٠٤١	
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	--	١ ٠٧٧ ٥٠٨	١ ٩٥٣ ٨٢٦	١٩ ٩٥٩ ٤٤١	
٢٤١ ٩٢٠	--	--	٤٦ ٧٧٦	١٩٥ ١٤٤	
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	--	--	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	--	--	--	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	
٤ ١٦٢ ٨٣٤	--	١٠٠ ١٦٠	٢٦١ ٠٣٢	٣ ٨٠١ ٦٤٢	
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٥ ٨٩٠ ٣٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	١٦ ٨٠٩ ٨٩٩	٣٤ ٦٩٣ ١١٨	١٨٧ ١٥٥ ٢٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(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	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	--	--	--	--	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	١ ٧٥٦ ٠٣٥	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	--	--	--	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	--	٢٦ ٥٤٢ ١٩٦	٨ ٠٧٢ ٥٩٦	٣ ٨٧٤ ٦٧٢	٩٣٥ ٣٥٩	٣ ٣٤١ ٣٤٤	--	- حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	--	٢٧ ٠٣٥ ٣١١	٣ ٥٣١ ٩٢٧	٤٥ ٥٩٤	١ ٥٨٧ ٤٤٨	١ ٣٢٥ ٩٣٤	--	- قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	--	١١ ٣٣٦ ٢٠١	٦ ٧٥٧ ١٧٣	٢٠٦ ٤٠٠	١ ٣٨٥ ٣١٦	٣ ٣٠٥ ٦٨٥	--	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	--	١٣ ٩٦٦	--	١٨١ ١٧٧	--	٤٦ ٧٧٧	--	- مستندات مضمونة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	--	٨ ٧٥٥ ٤٤٢	--	--	--	٦ ٩٠١ ٤٤٠	- أدوات دين
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	--	--	- أدون خزانة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	--	--	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	--	--	--	--	- أدوات دين
٤ ١٦٢ ٨٣٤	--	٤ ١٦٢ ٨٣٤	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٦٨ ٨٤٣ ٤٩٤	٦٩ ٠٩٠ ٥٠٨	١٢٣ ٤٢٤ ٢٣٥	٤ ٣٠٧ ٨٤٣	٩ ٤٤٧ ٨١٨	٨ ٠١٩ ٧٤٠	١٢ ٧٨٧ ٢١٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٥٠ ٩٥١ ٥٠٣	٥١ ٨٦١ ٠٦٩	١١٠ ١١٥ ٧٥٨	٧ ٧٣٣ ٢٩٠	٧ ٠٤١ ٦٩٣	٦ ٠٨٢ ٧٣٦	١١ ١٤٨ ٧٦٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

*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.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة ٢٠٢٢			١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٣			بـ
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	بـ
١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	خطر اسعار الصرف
١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣٢ ٣٥٠ ٧٧٨	٤ ١٤٧ ٢٤٤	٧٠٤ ٧٧٣	١١٨ ٦٦٩	٢٣٦ ٧٦٤	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	الأصول المالية
١٤ ٦٨٦ ٠٩٩	٥١ ٤٣٧ ٨١٩	٨٦٨ ٥٨٥	١٨٣ ١٤٢	٣٢٩ ٢٦١	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
--	٥ ٨٦٩ ٢٧١	--	--	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١	٥ ٨٦٩ ٢٧١	أرصدة لدى البنوك
١٤٣ ٨٠٧ ٥٩٣	١٧ ٢٨٧ ٠٠٤	١٠١٤ ٩٣١	--	--	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٣ ٨٠٧ ٥٩٣	١٧ ٢٨٧ ٠٠٤	١٠١٤ ٩٣١	--	--	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	قروض وتسهيلات للملاء
٥٤ ٧٨٨ ٧٢١	١٧ ٥٢٩ ٠٦٣	١٠٥٧٥ ٠٤٧	--	١٥٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	<u>إستثمارات مالية:</u>
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	--	--	--	--	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٣٣١ ٢٦٢	١ ٢١٢ ٠٢٤	--	--	--	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	- بالتكلفة المستهلكة
١ ٣٣١ ٢٦٢	١ ٢١٢ ٠٢٤	--	--	--	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	٢ ٥٤٣ ٢٨٦	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه
٢٨٧ ٣٢٩ ٢٤٣	٩٧ ٤٨٢ ٤٢٥	٩٧ ٤٨٢ ٤٢٥	٤ ١٦٣ ٣٣٦	٣٠١ ٨١١	٥٦٦ ١٧٥	٣٨٩ ٨٤٢ ٩٩٠	<u>إجمالي الأصول المالية</u>
٣ ٥٢١ ٥٧١	٣ ٢٩٠ ٦٥٠	٣ ٠٩٤	٣ ٠٩٤	١ ٠٧١	٥٦٩	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإلتزامات المالية
٢٣٥ ٨٨٩ ٤٩٥	٦١ ٦٥٤ ٨٠٩	٣ ٨٩٥ ٦٠٢	٣ ٨٩٥ ٦٠٢	٢٥٢ ٦٥٣	٣٧٣ ٥٤١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٨١٢ ٢٧٥	٣٥ ٢٤٥ ١٧٢	--	--	--	--	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	ودائع عملاء
٢٤٤ ٢٢٣ ٣٤١	١٠٠ ١٩٠ ٦٣١	٣ ٨٩٨ ٦٩٦	٣ ٨٩٨ ٦٩٦	٢٥٣ ٧٢٤	٣٧٤ ١١٠	٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢	قروض أخرى
٤٣ ١٠٥ ٩٠٢	(٢ ٧٠٨ ٢٠٦)	٢٦٤ ٦٤٠	٢٦٤ ٦٤٠	٤٨ ٠٨٧	١٩٢ ٠٦٥	٤٠ ٩٠٢ ٤٨٨	<u>إجمالي الإلتزامات المالية</u>
٤٣ ١٠٥ ٩٠٢	(٢ ٧٠٨ ٢٠٦)	٢٦٤ ٦٤٠	٢٦٤ ٦٤٠	٤٨ ٠٨٧	١٩٢ ٠٦٥	٤٠ ٩٠٢ ٤٨٨	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
٢٣٧ ٢٣٣ ٣٢٥	٦٩ ٢٤١ ٥٩٣	٢ ٩٨٣ ٨٢٢	٢ ٩٨٣ ٨٢٢	٣٩٦ ٥٣٦	٣٥٣ ٥٥٨	٣١٠ ٢٠٨ ٨٣٤	<u>في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢</u>
٢١٢ ٠٣٦ ٠١٧	٧٢ ٥٣٠ ٣٥٧	٢ ٩٧٨ ١٤١	٢ ٩٧٨ ١٤١	٣٩٥ ٨٤٣	٢٠٨ ٦٧٤	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	إجمالي الأصول المالية
٢٥ ١٩٧ ٣٠٨	(٣ ٢٨٨ ٧٦٤)	٥ ٦٨١	٥ ٦٨١	٦٩٣	١٤٤ ٨٨٤	٢٢ ٠٥٩ ٨٠٢	إجمالي الإلتزامات المالية
٢٥ ١٩٧ ٣٠٨	(٣ ٢٨٨ ٧٦٤)	٥ ٦٨١	٥ ٦٨١	٦٩٣	١٤٤ ٨٨٤	٢٢ ٠٥٩ ٨٠٢	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	الإصول المالية
--	--	--	--	--	--	--	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩ ٢٥٥ ٦٥٢	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	--	--	--	١ ٥٨٧ ٤٦٤	٧٤	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	أرصدة لدى البنوك
١ ١٧٣ ٩٣٨	١ ٧٩٢ ٤٣٧	٢ ٩١٩ ٣٩٨	--	--	--	--	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٢ ١٠٢ ١٨٢	٤٥ ١٧٤ ٤١٣	١٨ ٥٠١ ٨٨٩	٢٢ ٢٨٦ ٢٣٦	٤٦ ٨٣٥ ٨٧٣	٣٩ ٠٠٧ ٦٧٢	--	--	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية:
١٩ ١٣١ ٧٠٦	٢٩ ١٥٩ ٢٠٦	٢١ ٢٢٣ ٦٦٦	٢ ٢٣٤ ٠١٤	٢ ٢٠٩ ٨٠٦	--	--	٢ ٢٩٣ ٧٩٢	٧٦ ٢٥٢ ١٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤ ١٠٢ ٦٣٩	--	٢٧ ٦٣١ ٨٤٧	٧ ٣٣٢ ٩٠١	١ ٢٩٧ ٤٠٣	--	--	--	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- بالتكلفة المستهلكة
٨٥ ٧٦٦ ١١٧	٨٢ ٨٠٨ ٨٥١	٧٠ ٢٧٦ ٨٠٠	٣١ ٨٥٣ ١٥١	٥٠ ٣٤٣ ٠٨٢	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٣٩ ٨٥٢ ٠٩٤	٣٩ ٨٥٢ ٠٩٤	٤٠١ ٤٩٥ ٢٣١	إجمالي الاصول المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	بدون عائد	تستحق في اليوم التالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
٦ ٨١٦ ٩٥٥	--	٤٢٧ ٩٥١	--	--	--	--	٦ ٣٨٩ ٠٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٥ ١٧١ ٦٨٤	٤٧ ٨٧٢ ٧٣٦	١٣ ٧٨٥ ٦٥٦	٨٦ ٦٧٢ ٧٥٠	٤٦ ٧٣٢ ٣٩٨	٣٣ ٤٣٦ ٢١٣	٦٨ ٣٩٤ ٦٦٣	ودائع عملاء
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٣ ٣٥٣ ٦٩٢	--	٧٩٨ ٤١٣	٢ ٥٠٠ ٢٣٣	٢١ ٩٨٧ ٢٢١	٦ ٢١٦ ٣٦٩	٥ ٢٠١ ٥١٩	قروض أخرى
٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢	٨ ٥٢٥ ٣٧٦	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	١٤ ٥٨٤ ٠٦٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	٦٨ ٧١٩ ٦١٩	٣٩ ٦٥٢ ٥٨٢	٧٩ ٩٨٥ ١٨٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٥٢ ٥٥٤ ٧٢٩	٣١ ٣٢٦ ٧١٨	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣٥ ٧٥٩ ٠١٣	(٥٧ ٣١٩ ٨٣٢)	١ ٥٥٧ ١٨١	٤٣ ١٥٦ ٢٦٩	٥ ٧٨٠ ٩٣١	فجوة إعادة تسعير العائد
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢٠ ٣٧٨ ٩٨١	٢١ ٧٦٧ ٢٢٨	٤٣ ٧٣١ ٤١٨	٣٩ ٣٦٢ ٩٥٢	٤٩ ٨٢٠ ٨٤٨	٥٦ ٦١٢ ٠١٦	٥٤ ٥٧٤ ٩٠٦	٥٤ ٥٠٩ ٦١٣	إجمالي الأصول المالية
٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	٧ ٦٩١ ١٦٢	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	١٤ ٩٢١ ١٦٨	٨١ ٦٧٨ ٩٥٣	٥١ ٨٧٦ ٧٧٩	٤٩ ٤٢٠ ٠٧٤	٤٧ ٢٢٥ ١٢٣	إجمالي الإلتزامات المالية
٣٢ ٢٢٩ ٩٤٩	١٤ ٠٧٦ ٠٦٦	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	٢٤ ٤٤١ ٧٨٤	(٣١ ٨٥٨ ١٠٥)	٤ ٧٣٥ ٢٣٧	٥ ١٥٤ ٨٣٢	٧ ٢٨٤ ٤٩٠	فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>						الإلتزامات المالية
<u>حتى شهر واحد</u>	<u>أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر</u>	<u>أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة</u>	<u>أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات</u>	<u>أكثر من ثلاث سنوات</u>	<u>الإجمالي</u>	
٥٥٨ ٤٢٠	١٩ ٦٤٠ ٩٩٩	٦٥ ٦١١	--	--	٢٠ ٢٦٥ ٠٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠ ٦٣١ ٦٩٣	٢٥ ٦٦٥ ٨٩٧	٥٠ ٥٦٦ ٥٥٠	٩٥ ٧٠٦ ٦٢٠	٤٢ ٩١٤ ٣٧٨	٢٧٥ ٤٨٥ ١٣٨	ودائع عملاء
١٠٤ ٧٣٩	١ ٠٦٤ ٩٢٩	٢ ٨٢٦ ٧٢٣	٧ ١١٩ ٨٤١	١١ ٨٢٥ ٢٥٦	٢٢ ٩٤١ ٤٨٨	قروض أخرى
٦١ ٢٩٤ ٨٥٢	٤٦ ٣٧١ ٨٢٥	٥٣ ٤٥٨ ٨٨٤	١٠٢ ٨٢٦ ٤٦١	٥٤ ٧٣٩ ٦٣٤	٣١٨ ٦٩١ ٦٥٦	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٨٦ ٩٧٤ ٤٦٧	٢٨ ٥٨٦ ٣٥٠	٨١ ١٩٧ ٩٦٧	٩٥ ١٩٣ ٩٧٠	٩٤ ٩١٤ ٧٥٤	٣٨٦ ٨٦٧ ٥٠٨	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		القيمة العادلة	
	السنة المقارنة	السنة الحالية		السنة المقارنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أصول مالية				
٥٦ ٢٦٩ ٠٣٤	٦٧ ٦٢٣ ٦٧٠	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	أرصدة لدى البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٥٤ ١٨٧ ٤٣٨	٧٣ ٠٠٠ ٨١٠	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	- أفراد
٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	- مؤسسات
استثمارات مالية				
٥٣ ١١٢ ٤١٤	٣٨ ٤٤٣ ٥٨٤	٥٥ ٠٨١ ٧٥٥	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- بالتكلفة المستهلكة
التزامات مالية				
١٩ ٩٦٦ ٨٢٧	٦ ٨٣٩ ٨٣٠	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء				
١٤٦ ٤٧١ ٠١٦	١٨٠ ٨٩٩ ٨٩٧	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	- أفراد
١١٥ ١٤٣ ٤٢٣	١٣٧ ٩٨٩ ٨٥٧	١١٥ ١٤٠ ٧١٢	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	- مؤسسات
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٦	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	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 مضايعات 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 II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل باستخدام 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 الإلتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

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

ب- رأس المال الاساسي الاضافي ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المسانده، ويتكون من:

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

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

▪ **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقاً لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

▪ مخاطر السوق :

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

▪ مخاطر التشغيل :

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		١- نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧.٢٩١	١٨٧.٢٩١	الإحتياطي العام
١.٢٢٧.٥٦٤	١.٣٨٦.٠٨٣	الإحتياطي القانوني
٧١٤.٩٨١	٧٤٥.٣٦٧	إحتياطيات أخرى
٦٨.٤٨١	٦٨.٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٦٠٢.٩٦٩	٥٨٨.٥٢٨	الأرباح المحتجزه
٣.٠٥٢.١٧٠	٦.٦٠١.٠٦٦	أرباح السنة
٨.٤٤١	١٠.١٢٩	حقوق الأقلية
٢.٠٥٣.٦٠٠	١.٦٤٦.٣٠٨	الفرق بين القيمة الاسمييه والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده
(٥٧٨.٥٨٨)	(٣٤٢.٧٣٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١.٦٩٥.٠٤٨)	(١.٤٠٢.٣٥١)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي
١٩.٦٤١.٨٦١	٢٩.٩٨٨.١٦٤	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)
١.١٥٦.٣٩٦	١.٤٣٣.٦٩٤	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٦.٥٠٥.٣٤٤	٦.٨٩٦.٥٨٨	القروض (الودائع) المسانده
٣٥.٨٢٤	٩٢.٥٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
٧.٦٩٧.٥٦٤	٨.٤٢٢.٨٥٧	إجمالي الشريحة الثانية
٢٧.٣٣٩.٤٢٥	٣٨.٤١١.٠٢١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
١٦٠.٩٨١.٦٧٩	٢٠٣.٦٠٣.٠٧٥	إجمالي مخاطر الائتمان
٦.٣٤٢.٣٨٠	٨.٢٢٤.٢٧٢	إجمالي مخاطر السوق
١١.٩٣٩.١٠٥	٩.٦٢٤.٦٣٧	إجمالي مخاطر التشغيل
١٧٩.٢٦٣.١٦٤	٢٢١.٤٥١.٩٨٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٥,٢٥	%١٧,٣٥	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على 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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على اساس ربع سنوي 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 الاولى 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 الاولى 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢- نسبة الرافعة المالية
٢٩ ٩٨٨ ١٦٤	١٩ ٦٤١ ٨٦١	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٤٠٣ ٨٠٥ ١٤٨	٣٢١ ٧٧٥ ٣٦٦	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	٢٨ ٢٨٦ ١٦٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٤٣٨ ٤٧٨ ٦٨٨	٣٥٠ ٠٦١ ٥٣٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٨٤%	٥,٦١%	الرافعة المالية (%)

وفقا لخطاب البنك المركزي المصرى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس ادارته البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على القرار التالى : يتم تطبيق المعالجة 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 القيمة الاسمييه عن القيمة الحاليه للوديعة المسانده " وتعلي الوديعة فى نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمييه 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 في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في 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 في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فـي أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر 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 التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤.١٦٤٦٧٣٩	٢.٨٧١٧٠٣	٤٤٤٠٨٣٥١	٣٣٦٣٦٦٦٨٥	أصول القطاعات الجغرافية
٣٦٨٨٨١٦٠٧	٢٦٧٧٦٧٧٢	٩٧٧٣٨١٤٠	٢٤٤٣٦٦٦٩٥	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٥٥٥٩٨٨				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١.٩٥٠.٩٥٧ (٤٢٩٠.٠٠٣)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٦٦٦.٩٥٤				صافي ربح السنة
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢١٥٨٧٠٠٠	١٦١٠٨٥٣٢	٣٥٤٠٨٧٩٣	٢٧٠.٠٦٩٦٧٥	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٩١٠٧٦٣٦	٢٢٢١١٥٣٣	٨٠٦٤١٦٧٧	١٩٦٢٥٤٤٢٦	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٤٧٣٧٨٦				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٥٩٤٧٦٩ (٢٤٥٤٨٥٦)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٣١٣٩٩١٣				صافي ربح السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
٥٣٧ ٥٢٦	١٣٥ ٨٢٩	
		- للعملاء
٢٤ ٠٠٩ ٥٥٥	١٥ ١٧٨ ١٢٤	
		الإجمالى
		ودائع وحسابات جارية
٢٤ ٥٤٧ ٠٨١	١٥ ٣١٣ ٩٥٣	
		إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المستهلكة
٧ ٩٩٧ ٦٢٥	٢ ٤٠٧ ٣٦٤	
		الإجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
١٦ ٥٥٠ ٣٧٨	١١ ٩٧٥ ٣٥٤	
		- للعملاء
٤٩ ٠٩٥ ٠٨٤	٢٩ ٦٩٦ ٦٧١	
		الإجمالى
		قروض أخرى
(٢ ٨١٢ ٤٣٥)	(٧١٧ ٩٨٧)	
		الإجمالى
(٢٦ ٢٩٤ ٧٨٠)	(١٥ ٥٤٧ ١٠٤)	
		الصافى
(٢٩ ١٠٧ ٢١٥)	(١٦ ٢٦٥ ٠٩١)	
(٢ ٢٠٠ ٠٢٤)	(٦٣٨ ١٢٧)	
(٣١ ٣٠٧ ٢٣٩)	(١٦ ٩٠٣ ٢١٨)	
١٧ ٧٨٧ ٨٤٥	١٢ ٧٩٣ ٤٥٣	

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢ ٦٤٠ ٦٧١	١ ٦٣٤ ٢٩٦	
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٩ ٥٦٢	٢٣ ١٨١	
		أتعاب أخرى
١ ٦١٨ ٧٢١	١ ٠٠٦ ٠٧٠	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى
(٣٨٩ ٣٨٩)	(١٩٠ ٧٦٤)	
		الصافى
(٣٨٩ ٣٨٩)	(١٩٠ ٧٦٤)	
٣ ٩٠٩ ٥٦٥	٢ ٤٧٢ ٧٨٣	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٨- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١٢ ٠٥٨	٢١٧ ٩٥٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧ ٥٤٤	٦٥ ٥٦١	شركات تابعة وشقيقة
١٦٩ ٦٠٢	٢٨٣ ٥١١	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٣ ٩٦٨	٢٣ ٨٦٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
١ ٣٣٤	--	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٣ ٠٠٢	٢٠ ٤٥١	فروق تقييم عقود اجله
١٧٠	١١٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١١٨ ٤٧٤	٤٤ ٤٢٦	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٣ ٠٩٦ ٠٠٨)	(٣ ٧٤٢ ٨٩٥)	تكلفة العاملين
(١٦٢ ٦٧٢)	(١٨٥ ٦١٤)	أجور ومرتبات*
(٢٩٧ ١٨٦)	(٣٥١ ٦٩٥)	تأمينات إجتماعية
(٣ ٥٥٥ ٨٦٦)	(٤ ٢٨٠ ٢٠٤)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(٣ ١٤٠ ٦٢٧)	(٣ ٨٧٠ ٢٩٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٦ ٦٩٦ ٤٩٣)	(٨ ١٥٠ ٤٩٨)	الإجمالي

* تتضمن السنة الحالية والسنة المقارنة مبلغ ١٥ ٠٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك (عبارة عن ٣ ٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١ ٢٠١ ٤٧٥)	(٤٥٥ ٢٣٢)	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبنوية بغرض المتاجرة
٣٠ ٣٨٦	٥٦ ٠٦٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	٧٧٨	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٢٦ ٣٥٣	١٣٣ ١٠٨	رد إضمحلال أصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(٣١٦ ٩١٩)	(٧٥١ ١٥١)	(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٥٢ ٧٨٩	٤٦ ٢٥٣	أخرى
(١ ٤٠٨ ٨٦٦)	(٩٧٠ ١٧٦)	الإجمالي

١٢ - (عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٢ ٠٤٧ ٩٤٤)	(٢ ٠٤٠ ٨٥٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(٦ ٢٧٦)	(٤ ٢٦٧)	ارصدة لدى البنوك
(٩ ٣٦٦)	(١١٤ ٤٤٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧ ٦٧٠	٧ ٦٤٧	قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ٠٥٥ ٩١٦)	(٢ ١٥١ ٩٢١)	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٢ ٨٠٧ ٠٤٢)	(٤ ١٥٢ ٧٢٩)	الضريبة الحالية
٣٥٢ ١٨٦	(١٣٧ ٢٧٤)	الضرائب المؤجلة
(٢ ٤٥٤ ٨٥٦)	(٤ ٢٩٠ ٠٠٣)	الإجمالي
٥ ٥٩٤ ٧٦٩	١٠ ٩٥٠ ٩٥٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١ ٢٥٨ ٨٢٣	٢ ٤٦٣ ٩٦٥	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ١٩٦ ٠٣٣	١ ٨٢٦ ٠٣٨	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٢ ٤٥٤ ٨٥٦	٤ ٢٩٠ ٠٠٣	صافي الضريبة
%٤٣,٨٨	%٣٩,١٧	سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٩٩٧ ٩١٣	٥ ٣٦٢ ٩٠٤	أ- صافي ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح رقم ٣٤)
٢ ٩٧٦ ٣٧٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم العادية / المرجحة
٠,٦٧	١,٠٧	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

ب- أثر المسدد تحت حساب زيادة رأس المال على نصيب السهم من الأرباح :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ٥٥٣ ٧٦٧	٩ ١١٣ ٠١٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٣٠	٠,٥٩	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥ ٩٧٤ ٨٢٩	١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	نقدية*
١٣ ٥١٦ ٣١١	٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٩ ٤٩١ ١٤٠	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	الإجمالي
١٩ ٤٩١ ١٤٠	٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	أرصده بدون عائد

* يتضمن بند النقدية بنكوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ١ ٧٩٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقابل ١٢٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٠٩٥ ٧١٩	١ ٥٨٧ ٥٣٨	حسابات جارية
٥٥ ١٥٠ ٧١٠	٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	ودائع
(١٣ ٤٦٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
٢٨ ٢١٧ ١٠٥	١٨ ٧٠٣ ٢١٢	البنك المركزي
٢٣ ٠٨٦ ٤٠٤	٤٢ ٣٦٥ ١٨٥	بنوك محلية
٤ ٩٤٢ ٩٢٠	٦ ٤٥٧ ٥٨٨	بنوك خارجية
(١٣ ٤٦٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
١ ٠٩٥ ٧١٩	١ ٥٨٧ ٥٣٨	أرصدة بدون عائد
٥٥ ١٥٠ ٧١٠	٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٣ ٤٦٥)	(٢١ ٠٧٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	الصافي
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	ارصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣ ٧٥٢	١٣ ٤٦٥	رصيد المخصص في أول السنة
٦ ٢٧٦	٤ ٢٦٧	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٣ ٤٣٧	٣ ٣٤٧	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
١٣ ٤٦٥	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض لاجل
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالى
(١٩ ٣٤٣)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦ ٢٥٧ ١٥٧	٥ ٨٦٩ ٢٧١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	أرصده متداولة
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٨ ٩٣٥	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص فى أول السنة
(٧ ٦٧٠)	(٧ ٦٤٧)	(رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٨ ٠٧٨	٤ ٨٠٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
١٩ ٣٤٣	١٦ ٥٠٢	رصيد المخصص فى آخر السنة

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أفراد
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٧٥٦ ٠٣٥	بطاقات ائتمان
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	قروض عقارية
٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	حسابات جارية مدينة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٢٤١ ٩٢٠	مستندات مخصومة
٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	إجمالي
١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣٧ ٠٩٤)	(١٥ ٩٩١)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٥٥ ٢٨٦ ٠٨٠	٧٠ ٠٤٣ ٥٨٧	أرصدة متداولة
٧٨ ٩٣١ ٣٨٢	١٠٣ ٨٦٤ ٦٧٨	أرصدة غير متداولة
١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٧ ٩٤٤	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(١ ١٣٨ ٦٤٧)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١٣١ ٨٩٢	١٩٦ ٣٩٨	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
١ ٣٢٧ ٥٠١	٩١٢ ٦٤٩	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
٣١ ديسمبر			٣١ ديسمبر			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١ ٨٩٥ ٢٦٤	٦ ٠٠١ ٣٤٨	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٧ ٩٤٤	٥٦٤ ٨٩٠	١ ٤٨٣ ٠٥٤	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٧٢٠ ٨٥٤	١ ٣٢٠ ٠٠٣	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
--	--	--	١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	المكون خلال السنة
(١ ١٣٨ ٦٤٧)	(٧٧٣ ١٢٧)	(٣٦٥ ٥٢٠)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٠٦٢ ١٦٤)	تحويلات
١٣١ ٨٩٢	١٣٠ ٣٣٩	١ ٥٥٣	١٩٦ ٣٩٨	١٩٣ ٧٧٥	٢ ٦٢٣	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١ ٣٢٧ ٥٠١	٦٧	١ ٣٢٧ ٤٣٤	٩١٢ ٦٤٩	٤٦	٩١٢ ٦٠٣	متحصلات خلال السنة من ديون سبق
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	اعدامها
						فروق ترجمة المخصصات بعملات
						اجنبية خلال السنة
						رصيد المخصص في آخر السنة

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
--	--	--	مشتقات بغرض المتاجرة
--	--	--	عقود عملة اجلة
--	--	--	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
--	٥٩ ٤٦٤	١٣٣ ٤٣٧	مشتقات بغرض المتاجرة
--	٥٩ ٤٦٤	١٣٣ ٤٣٧	عقود عملة اجلة
--	٥٩ ٤٦٤	١٣٣ ٤٣٧	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(أ) أدوات دين
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
		(ب) أذون خزائنة :
		غير مدرجة في السوق
٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	أذون خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
٩ ٦٧١ ١٥٨	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	أذون خزائنة بالعملة الاجنبية
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	اجمالي اذون الخزائنة بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
٦٦ ٩١٨	٥٤ ٩٠٤	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٩٢ ٠٣٨	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٧٦ ٥٤٢	٢٤٦ ٨٥٠	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٤٥ ٧١٧ ٠٥٤	٨٥ ٤٦٨ ١٠٧	أرصده متداولة
٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥	٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	أرصده غير متداولة
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	إجمالي
٨٩ ٠٥٠ ٤٠٥	٩٨ ٥٦٩ ٣٣٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١ ١٩٦ ٦٨٦	١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	إجمالي

* تتضمن أذون الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٢٧٥ ٦٨٢ ١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٥٠ ١ ٧٥٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥	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 والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٦٣ ٨٨٨	٨٣ ٦٧٨	شركات أخرى
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٩٢ ٠٣٨	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 (١٠,٤%) ، الأمر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافي أرباح وصافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

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

*** 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٩ ٨٨٧ ٩٨٥	٨٤٥ ٦٨٢	١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	مشتريات
(١٧٠ ٨٧٥ ٥٥٣)	(١٥ ٤٩٠ ٧٤٨)	(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٣ ٥٢٦ ٧٩٧	--	٣ ٥٢٦ ٧٩٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٦٨٦ ٦٤٤)	--	(٦٨٦ ٦٤٤)	صافى التغير
(٥٧ ٦١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٣٦ ٠١٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>١١٤ ٢٥٧ ٧٧١</u>	<u>٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠</u>	<u>٧٣ ٨٩٢ ٩٨١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
٩٠ ٣١٢ ٢٣٣	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٦ ٩٨٢ ٧٤٥	٩ ٨٩٣ ٠٦٤	١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	مشتريات
(١٨٨ ٣٥٥ ٦١٤)	(١٠ ٩٧٠ ٢٤٥)	(١٧٧ ٣٨٥ ٣٦٩)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
--	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	إعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٦٨ ٤٣٧	--	٤ ٩٦٨ ٤٣٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٣١١ ٥٧٠)	--	(١ ٣١١ ٥٧٠)	صافى التغير
(٥ ٠٢٢)	--	(٥ ٠٢٢)	محول إلي الأرباح المحتجزة
(١٢٨ ٤١٠)	(٦٤ ٥١٥)	(٦٣ ٨٩٥)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩</u>	<u>٥٥ ٠٣١ ٤٥٦</u>	<u>٤٧ ٤٣١ ٣٤٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرباح إستثمارات مالية	
٥٠ ٥٨٩	٧٣ ٧٨٦	أرباح بيع اذون خزائنة	
١٤٠ ٩٦٤	١٠١ ٥١٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٠ ١٧٩	٢٢ ٣٣٧	رد إضمحلال شركات شقيقة	
--	٥٧٠	ارباح بيع شركات شقيقة	
<u>٢٠١ ٧٣٢</u>	<u>١٩٨ ٢٠٥</u>	<u>الإجمالي</u>	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/١٢	٣ ٢٧٨ ٨٩٨	١ ٩٢٠ ٩٨٩	٢٥٩ ٢١٧	٢٦٠٦٥	٩٩,٩٩	١ ٠٧٢ ٥٦١
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٤ ٠١٩ ٣٧٥	٣ ٥١٣ ١١٠	٨٣٩ ٠٧٠	٨٤ ١٢٦	٩٧,٩٩	٣٩١ ٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٦٤ ٢٦٧	٩٥ ٢٢٢	٢٨ ١٦٦	(١٥٢ ٧١١)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٢٠ ٥٥١	٤٣ ٩٨٤	١٣٨٠٧	(٢٣ ٤٣٣)	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٢ ٦٣٧	٢٠ ١٨٩	٧٩ ٦٢٥	٤ ٩١٧	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٧٠ ٩٦٧	٢ ٨٣٤	٢٠ ٢٣٩	٥ ٦٠٢	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٢٢٧ ٣٥٢	٩ ٩٣٢	١٠٣ ٤٧٤	٨٧ ٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠ ٦١٠
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٠٤ ٧٩٦	١٥٥ ٧٢٤	٦٤٣ ٦٩٢	١٠١ ٨٢٣	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩ ٦٥٢	٣٣ ٧٩٠	--	(٣٢ ٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩ ٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٥٠١ ٥٤١	٢ ٧٦٠	١٤٥ ٠٨٢	١٣٥ ١٨٩	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لإدارة صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٠ ٣٢٤	١ ٢٣٩	٧ ٢٠٠	٤ ٨٧١	٢٠	١ ٦٦٧
الإجمالي				١٠ ١٠٠ ٣٦٠	٥ ٧٩٩ ٧٧٣	٢ ١٣٩ ٥٧٢	٢٤٠ ٨٢٧	--	٢ ٥٤٣ ٢٨٦

٣١ ديسمبر 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	٢٠٢٢/١٢	١ ٨١٥ ٧٤٦	١ ٢٨٠ ٠١٠	١٥٧ ٧٧٤	(٣٩ ٦٧٠)	٩٩,٩٩	٣٩١ ٨٠٣
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣ ٣٩٩ ٨١٧	٢ ٩٧٧ ٩٣٧	٤٦٢ ٠٧١	٦٢ ١١٥	٩٧,٩٩	٣٤٢ ٩٩٧
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٤٥٧ ٣١٨	٣٤ ٣٦٦	٢٣ ٨٨٣	(٦٧ ٩٧٠)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٢١ ٩٨٧	١٠ ١٨٩	٥٥ ٥٠٢	٣ ٢٩٦	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣٤٥ ٠٢٣	٩٥١	١٠ ٧٢٢	١٠ ١١٨	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧١ ٩٤٨	٢ ٨٠٠	٥٣ ٥١٣	٣٩ ٧٨٨	٤٦,٢٨	٧٨ ٢٧٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧٣ ٧٠٢	٩٤ ٩٩٠	٤٤٢ ٥٦٤	٣٧ ١٦٥	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢/١٢	٧٦١ ٧٤٢	٥٥ ٩٨٢	--	(٥٢ ٦٧٠)	٢٣,٨١	١٣٩ ٤٦١
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
الإجمالي				٧ ١٤٧ ٢٨٣	٤ ٤٥٧ ٢٢٥	١ ٢٠٦ ٠٢٩	(١٦ ٩٢٨)	--	١ ٧٩٠ ٢٤٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	بنك القاهرة	شركة كايرو	شركة حراسات	شركة النيل	شركة صندوق	الشركة الدولية	شركة مصر	شركة تالى	شركة كايرو	صندوق	صندوق استثمار	شركة مصر
	أوغندا	للتأجير التمويلي	للأمن والحراسة	القابضة للتنمية	القطاع المالي	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للصرافة	الاستثمار لدعم	مصر العقاري ١	لصناديق
				والاستثمار		البريدية إيجي	وتطوير	الرقمية	الابتكار		لصناديق	الاستثمار
						سيرف	الصادرات					
	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلي المصري	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٤٠٠ ٠١٣	٥٣٤ ٣٣٦	التكلفة
(٢٢٢ ١٤٤)	(٣٣٥ ٦٦٥)	مجمع الإستهلاك
١٧٧ ٨٦٩	١٩٨ ٦٧١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٣٤ ٣٢٣	١٤١ ٤٧٦	الإضافات خلال السنة
(١١٣ ٥٢١)	(١٥٨ ١٩١)	إستهلاك السنة
١٩٨ ٦٧١	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢٣- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات مستحقة
٤ ١٣٤ ٢٩٢	٤ ١٦٢ ٨٣٤	مصرفات مقدمة
٣٦٠ ٦٥١	٣٥٣ ٥٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢ ٠٥٥ ٢٥٤	٢ ٣٣٢ ٩٦٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١٤ ٨٥٠	٢١٤ ٩٧٤	تأمينات وعهد
١٠٤ ٣٨٦	١٧٠ ٢٦٥	معاملات مقاصه
٨٤٥ ٩٩٨	٩١٩ ٨٩١	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١٨١ ٢٤٢	١٨٦ ٠٠١	أخرى
١ ١٠٥ ٨٠٠	١ ٢١٨ ٧٣٤	مخصص إضمحلال أصول أخرى
(٢٠٨ ٢٣٩)	(٢١٢ ٢٣٢)	الإجمالي
٨ ٧٩٤ ٢٣٤	٩ ٣٤٧ ٠٠١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٢١٨ ٠٠٠	٢٠٨ ٢٣٩	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
٥٣ ٩٥٦	٤ ٣٨٨	المستخدم خلال السنة
(٦٣ ٧٢٥)	(٣٩٦)	المتحصل خلال السنة
٥	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٣	١	الرصيد في آخر السنة
٢٠٨ ٢٣٩	٢١٢ ٢٣٢	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٤ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	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
إضافات	٥٣٣	٨٢ ٤٥٢	١٢١ ٦٠٠	--	٧٤ ٩٦٣	٢٨ ٠٥٢	٦٨ ٢٢٣	٦٩ ٧٥٧	٤٤٥ ٥٨٠
تحويلات*	--	--	٦٩٨	--	٧ ٨٣١	٤ ٩١٠	(٨ ٣٢٩)	(٥ ١١٠)	--
إستيعادات	(٦ ٨٢٧)	(٧٩٩)	(٩ ٣٦٧)	(٣ ٥١٢)	(١ ٥٧٣)	(٥ ٧٠٩)	(٣ ٤٥٩)	(١٠٥)	(٣١ ٣٥١)
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	٧٩٩	٩ ٣٣٣	٣ ٥١٢	١ ٥٦٨	٥ ٦٩٠	٣ ٣٥٤	١٠٥	٢٤ ٣٦١
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(١١٣)	--	(١ ١٦٥)	(٦٥٥)	١ ٨٦٥	٦٨	--
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ٦٣١)	(١٥٨ ٦٩٧)	(٥ ٧٧١)	(٢٣ ٩٠٧)	(٣٧ ٨٢٦)	(٨١ ٣٨٤)	(٣٨ ١٤٠)	(٣٦٢ ٣٥٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٥٢ ٩٢٥	١٥٤ ٨٠٧	٢٧٤ ٩٥٨	٦٥٣ ٨٩٠	٢٨٢ ٦١٤	٣ ٦٣٥ ٩١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٥٠ ٢٩٠)	(٧٥ ٤٦٣)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٣١٩ ٨٢١)	(١١٣ ٤٥٦)	(١ ٩٤٨ ٧٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
إضافات	٤٠	٤٥ ٦٥٧	١١٩ ٩٨٧	--	٢٢ ٨٠٥	٤٥ ٤٠٥	١٢٣ ٨٥٩	٨٢ ١٥٠	٤٣٩ ٩٠٣
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(٧ ٥٣٤)	(٥ ٧٦٤)	--
إستيعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(٥٩٣)	--	(١٧٩)	(١ ٧٤٠)	(١ ٠٣٥)	(١٧ ٦١٨)
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	٥٩٣	--	١٧٣	١٧٤٠	١ ٠٣٥	١٥ ٦٦٥
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٧٢٢	١ ٦٨٠	--
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٠ ١٤٩)	(١ ١٣٧)	(٢٣ ٩٧٦)	(٤١ ٥٦٩)	(٨٩ ٨٥٦)	(٥٥ ٦٣٣)	(٤٠١ ١٤٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

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

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٣ ٢٩١ 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٤٤ ٣١٩	٤٢٧ ٩٥٢	حسابات جارية
١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	ودائع
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
١ ٥٨٧ ٩٦٩	١ ٥٣٢ ٢٨٥	بنك مركزى
٣ ٠١٢ ٢٩٠	٢ ٠٣٦ ١٩٨	بنوك محلية
١٥ ٣٨٣ ٣٤٦	٣ ٢٤٨ ٤٧٢	بنوك خارجية
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
٤٤٤ ٣١٩	٤٢٧ ٩٥٢	أرصدة بدون عائد
١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	الإجمالي
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٦ ٨١٦ ٩٥٥	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠ ٢٨٦ ٥٠٩	٦٩ ٤٠٠ ٤٩٧	ودائع تحت الطلب
٧٧ ٦٧٦ ٧٨٨	٨٧ ٠٠٢ ٧٤٢	ودائع لأجل وبإخطار
٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩	١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	شهادات ايداع وإدخار
٣٢ ٢٨٤ ٥٩١	٤٠ ١٥٥ ٨٧٨	حسابات توفير
٤ ٣٠٠ ٤٥٤	٥ ١٧١ ٦٩٩	ودائع أخرى
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي
١١٥ ١٤٠ ٧١٢	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	ودائع مؤسسات
١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	ودائع أفراد
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي
٤١ ٤٥٥ ٨٢١	٥٩ ٣٢٩ ٧٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٠٨ ٧٢٨ ٥٢٠	٢٤٢ ٧٣٦ ٣٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمله القرض	
١ ٧٢٩ ٠٩٥	١ ٣٧٨ ٥٨٤	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٢٧ ٨٦٤	٥٥٩ ٩٣٧	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ١٣٨ ١٩٦	١ ٢٩٧ ٥١٠	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي للإقتصادى للإنماء_ الكويت
٢٢٤ ٩٤٠	٢٢٤ ٦٧٧	دولار امريكي	Green for growth fund
٢ ١٩٩ ٤١٣	٤ ٤١٦ ٣٥٩	دولار امريكي	البنك الاورويي للإستثمار
١ ٠٦٠ ٤٣١	١ ٦٣٢ ٤٦٧	دولار امريكي	البنك الأورويي لإعادة البناء والتنمية
٤ ٠٢٠ ٨٠٣	٢٢ ٠١١ ٣٣٤	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٧٥ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
--	١٥٩ ٩٩١	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
١ ١١١ ٢٣٣	١ ٣٠٦ ٦٠٠	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
١ ٨٣٥ ١٦٧	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	البنك الأورويي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧		الإجمالي
٥٥٤ ٤١٠	١٩ ٤٣٥ ٦٦٦		أرصدة متداولة
١٧ ٤٢٦ ٦٧٦	٢٠ ٦٢١ ٧٨١		أرصدة غير متداولة
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧		الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٤٢٨ ٠١٥	٣ ١٠٩ ١٠٧	عوائد مستحقة
١٥٩ ٤٤٦	٤٦١ ٤٣٤	إيرادات مقدمة
٣١٢ ٣٧٢	٣٧٩ ٢٧٣	مصروفات مستحقة
٣ ٠٨٨ ٥٢٧	٤ ٢٥٠ ٤٢١	معاملات مقاصة
٨٣٩ ٥٥٣	١ ٢٠٤ ٣٦٢	مصلحه الضرائب
٧٩ ٠٢٤	٢ ٤٠٧ ٠٢٦	دائتوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٥٥ ٢٢٦	٦٠ ٠٥٧	دائتون
١ ٧٦٩ ٢٠٦	٣ ٣٦٨ ٥٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٧ ٧٣١ ٣٦٩	١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٦٨ ٤٣٣	١ ٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في أول السنة
١٢٥ ٨٧٩	٨٧ ٧١٢	ترجمة عملات أجنبية
٢٦٢ ٩٦٣	٧٤٦ ٧٦٣	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٢٦ ٣٥٣)	(١٣٣ ١٠٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(١٠ ٣٣٢)	(٢٥ ٦٣٢)	المستخدم خلال السنة
--	٢٦٣	المتحصل خلال السنة
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الرصيد في آخر السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ٥٦٥	٤ ٧٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٨١ ٨٣٣	٣٠٩ ٦٣٠	مخصص مطالبات قضائية
١٤٧ ٠١٢	٤٠٥ ٤٨٧	مخصص مطالبات أخرى
١٠٠ ٨٢١	١٣٦ ١٠١	مخصص ضرائب
٤٢٩ ١٨٤	٨١٢ ٠٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٢١ ٨٥٦	١١ ٨٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٣٣ ٣١٩	١٦ ٧٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	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	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١١٩.٠٥٧)	--	الأصول الثابتة وبنود أخرى
--	٥٥٠.٨٣٨	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى
(١١٩.٠٥٧)	٥٥٠.٨٣٨	إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)
--	٤٣١.٧٨١	صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١٢٨.٣٨٠)	٦٩٨.١١٧	الرصيد فى أول السنة
٩.٣٢٣	(١٤٧.٢٧٩)	الإضافات / الاستبعادات
(١١٩.٠٥٧)	٥٥٠.٨٣٨	الرصيد فى آخر السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢.٠٥٦.٩٢٩	٢.٣٥٩.٨٥٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
٧٧٨.١٨٥	١.٣١٧.٩٥٥	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
٢.٨٣٥.١١٤	٣.٦٧٧.٨٠٥	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٢٩٧ ١٨٦	٣٥١ ٦٩٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢ ٠٢٧ ١٥١	٢ ١٦٢ ٧٩٧	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
(٥١٧ ٩٣٩)	(٥٤١ ٤٧٦)	خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	الرصيد في أول السنة
٢١ ١٣٧	١٩ ٦٨٣	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥٧ ٢١٨	٣١٢ ٩٣٩	تكلفة العائد
١٨ ٨٣١	١٩ ٠٧٣	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(١٧٧ ٥٩٢)	(٢٣٩ ٥٨٦)	مزايا مدفوعة
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢١ ١٣٧	١٩ ٦٨٣	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥٧ ٢١٨	٣١٢ ٩٣٩	تكلفة العائد
١٨ ٨٣١	١٩ ٠٧٣	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٢٩٧ ١٨٦	٣٥١ ٦٩٥	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٢٠ مليار جنيه مصرى ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

- بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على :

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به والمصدر ، وهيكلي مساهمي البنك.
- زيادة رأس المال المرخص به من ٢٠ مليار جنيه مصري إلى ٥٠ مليار جنيه مصري.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٩ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٩ مليار جنيه مصري بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصري، وفي ٠٩ أكتوبر ٢٠٢٣ وافق البنك المركزي المصري على زيادة رأس مال البنك وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري .

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

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإحتياطات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٤ ٨٢٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	إحتياطي قانوني
٢٧٦ ٠٥١	٣٠٦ ٤٣٧	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
(٨٥٢ ٦٧٦)	(٧٥٤ ٩٩٩)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٣ ٣٣٣ ١٥٠	اجمالي الإحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من مبلغ ٤ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٢٦٩ ٢٨٠ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتبلغ الفجوة الائتمانية في ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٧١ ٠٠٣ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقرض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري ، وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ١٩٠ ٧٣٤ ألف جم من حساب الأرباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٣ .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في أول السنة
٥٥٧ ٦٧١	١٢٦ ٩٤٠	المحول من أرباح العام السابق
--	(٢٤٠)	(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ب) إحتياطي قانوني
١٠٤١٠١٥	١٢٢٢٣٨٥	الرصيد في أول السنة
١٨١٣٧٠	١٥٥٤٧٦	المحول من أرباح العام السابق
١٢٢٢٣٨٥	١٣٧٧٨٦١	الرصيد في آخر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٥٧٦٦	(٨٥٢٦٧٦)	الرصيد في أول السنة
(١٠٤٨٤٤٢)	٩٧٦٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(٨٥٢٦٧٦)	(٧٥٤٩٩٩)	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٧٣٦٢	٢٥١٤٧٧	الرصيد في أول السنة
٩٣٦٦	١١٤٤٤٤	عبّ الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١٠٤٧٤٩	٦١٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥١٤٧٧	٤٢٧٣٦٣	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٨٨٣٨٠٥	٣٦٧٨٧٣٩	الرصيد في أول السنة
٣١٣٩٩١٣	٦٦٦٠٩٥٤	صافي أرباح السنة
(١٠٣٥٤٥)	(٦٦٦)	محول (إلى) إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٢٤٦٨٠٠٠)	(٢٧١٢٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
(٥٥٧٦٧١)	(١٢٦٧٠٠)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٨١٣٧٠)	(١٥٥٤٧٦)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٣٤٣٢)	(٣٠٣٨٦)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٣٠٩٦١)	(٢٨٧٩١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٦٧٨٧٣٩	٧٢٨٥٦٧٤	الرصيد في آخر السنة

٣٤- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥ ٩٧٤ ٨٢٩	١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨ ٧٦١ ٠٩٤	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٧١٢ ٥٧٠	٣٩ ١٦٣ ١٦٨	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	الإجمالي

٣٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٤٣٦ ٠٦٧ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٥ ٥١٢ ٠٨٠ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمادات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨ ٤٤٩ ٧٩٢	٦ ٧٠٩ ٧٦٨	ارتباطات عن قروض
١ ١٢٩ ٢٨٦	١ ٤٤٨ ٤٤٢	الاوراق المقبولة
٢ ٥٧٩ ٢٤٣	٢ ٢٥٤ ٢٧٧	إعتمادات مستندية - إستيراد
٣ ٦٣٣ ٩٨٩	٢ ٦٧٨ ٤٣٦	إعتمادات مستندية - تصدير
٢١ ٦٠٧ ٩٩٣	٢٨ ٠٩٢ ٣٨٦	خطابات ضمان
٣٧ ٤٠٠ ٣٠٣	٤١ ١٨٣ ٣٠٩	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أرصدة لدى البنوك
		حسابات جارية
٣٩٠٣	١٤٢٣	ودائع
١٦٢٦٧٩٣٠	٧٠٠٠٠٠٠	الأصول الأخرى
		أخرى
		إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
٢٠٤٧٠٩٢	١٨٣٥١٦٧	حقوق الملكية
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٩٥٢٩٠٨	١١٦٤٨٣٣	- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أرصدة مستحقة للبنوك
		حسابات جارية
٣٠٩١٢	٢٠٩١٦	ودائع
١٢٣٥٧٢	١١٣٨٢٠	التزامات أخرى
٤٠	--	عوائد مستحقة
		- تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١٢٢	٤١٢٣٧	قروض شركات (مباشرة)
١٦٤١٦٥٣	١٣٥١٧٠٣	أصول أخرى
١٧٦٠٣	١١٧٧٠	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
		ودائع لاجل وباخطار
		- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
		ودائع لاجل وباخطار
		التزامات أخرى
		عوائد مستحقة
		أخرى
		أصول أخرى
		أخرى
٤١٣٥٨	٢٥٩٩٠٦	
١٠٠٠٠	٥٤٧٥	
٩٥٢	١٥٥	
٣٥٤٠	١٢٢٧	
٥١٦٦	--	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٢٥ ٨٩٠	--	حسابات جارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٨ ٨٨٤	٣ ٩٤١	حسابات جارية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

١٥	--	
----	----	--

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٩٣٥	٢٢٨	حسابات جارية

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

١٧ ٠٣٠	٢ ٣٥٦	
--------	-------	--

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٣٣	٧٠	حسابات جارية

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات
١ ٧١٥	١ ٨٠٢	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ بشأن حوكمة البنوك فقد بلغ المتوسط الشهري للمرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٨٢ ٠٩٥ ٧ جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣.

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 ولانحته 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 الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٩٦ ٢٩٢ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٣٦,٩٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١١٩ ٣٨٠ ٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤ ٧٦٧ ٤١٦ جنيه مقابل مبلغ ٦٣٣ ٣٩٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 الاستثمار 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٩٢٥ ٠٣٩ ٢٢ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٥٣ ١٣٦ ٨٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٤,٠٦ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٣ ٦٣٠ ٩٣١ ١١ جنيه مقابل مبلغ ٧٢٢ ٧٧٣ ١٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٢٨ ١٠٤١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٩,٦٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٥١٠ ٤٤٩ ٧ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٢٥ ٦٣ جنيه مقابل مبلغ ٧٠١ ٤٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 سى أى 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. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٩٣٢ ٨١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٢١,٥٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٢٥٢ ١٦ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩٥ ١٦٣ جنيه مقابل مبلغ ٢٢٨ ١٥٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- الموقف الضريبي

١-٣٩ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١

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

- العام المالي ٢٠١٩

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

- العام المالي ٢٠٢٠

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

- العام المالي ٢٠٢١

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

- العام المالي ٢٠٢٢

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

٢-٣٩ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١

تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

يتم توريد الدمغة النسبية فى المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٣-٣٩ ضريبة المبيعات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص والسداد .

- العام المالي ٢٠٢٠

جارى الانتهاء من الفحص.

- الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣

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

٤-٣٩ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن على المطالبات الواردة فى المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتى تاريخه.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

٥-٣٩ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .