

بنك القاهرة  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية  
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

٢-١	تقرير مراقبو الحسابات عليها
٣	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤	قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠١-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة 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

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة .

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمع المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المجمع وتدفعاته النقدية المجمع 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 المجمع.

### مراقبو الحسابات

إبني عبد العزيز عبد الغفار  
إبني عبد العزيز عبد الغفار  
الجهاز المركزي للحسابات

**KPMG**  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
إيهاب محمد فؤاد أبو المجد  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٨

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



كريم طه خالد  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين  
سجل الجهاز المركزي للحسابات رقم ١٨٤٧  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٨٨٠٠  
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٠  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٤ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			<b>الأصول</b>
١٩ ١٨٠ ٠٥٩	١٩ ٦٨٦ ٨١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧	٥٦ ٣٣٦ ١٩١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣ ١١٣ ٩٠٥	٦ ٢٥٧ ١٥٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٨ ٥٧٨ ٥٠٤	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	(١٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١ ٤٧٩	٥٩ ٤٦٤	(١٩)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:</b>
٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	(٢٠)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢ ٧٩٨ ٢١٨	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٥٨ ١٠٣	-	(٢٠)	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٥١ ٧١٤	٥٦١ ٩١٧	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
١٩٦ ٢١٠	٢٣٠ ٦٩٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧ ١٧٨ ٥٧٤	٩ ٣٣٣ ١٨٠	(٢٣)	أصول أخرى
٤٣٨ ٨٢٢	٨٠٥ ١٠٣	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٣٥٤ ٨٩٦	٢ ٨٩٩ ٦٧٩	(٢٤)	أصول ثابتة مؤجرة بالصفى
١ ٦٤٨ ٢٠٥	١ ٧٧٣ ٩٩٤	(٢٥)	الأصول الثابتة
<b>٢٥٦ ٨٩٢ ١٣٨</b>	<b>٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢</b>		<b>اجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٧ ٦٤٧ ٢٨٤	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٨ ٧٠٥ ٠٧٩	٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢	(٢٧)	ودائع عملاء
٦ ٠٧٨	-	(١٩)	مشتقات مالية
١٢ ٧٠٣ ٥٦٠	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	(٢٨)	قروض أخرى
٦ ٠٩٤ ٣٤٨	٧ ٩٣٢ ٧٤١	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٩٥ ٥٣١	١ ٠٧٨ ٥١٤	(٣٠)	مخصصات أخرى
٩٧ ٢١٢	٥٩١ ٠٤٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨٩ ٤٦٩	١٤٠ ٢٣٦	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	(٣٢)	إلتزامات مزاييا التقاعد
<b>٢٣٧ ٥٢٨ ١٧٩</b>	<b>٣٠١ ٤١٨ ٤٧١</b>		<b>اجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢ ٩٩٠ ٥٩٦	٣ ٠٢٩ ٣٣١	(٣٤)	احتياطيات
٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٠٥٣ ٦٠٠		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_ وديعة مساندة
٣ ٩٥٧ ٣٠٧	٣ ٦٥٥ ١٣٩	(٣٤)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
<b>١٩ ٣٥٧ ٧٩٦</b>	<b>٢٢ ٧٣٨ ٠٧٠</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
٦ ١٦٣	٨ ٤٤١	(٣٥)	حقوق الأقلية
<b>١٩ ٣٦٣ ٩٥٩</b>	<b>٢٢ ٧٤٦ ٥١١</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٥٦ ٨٩٢ ١٣٨</b>	<b>٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢</b>		<b>اجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.  
- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق) .

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٢٣ ٨١٥ ٨٦٩	٣١ ١٩٤ ٩٨٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٣ ٢٧٢ ٩٨٠)	(١٨ ١٢٨ ٦١١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠ ٥٤٢ ٨٨٩	١٣ ٠٦٦ ٣٧١		صافي الدخل من العائد
٢ ١٥٥ ٠٤٦	٢ ٦٨٥ ٤٩٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥٤ ٩٥٤)	(١٩٠ ٧٦٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢ ٠٠٠ ٠٩٢	٢ ٤٩٤ ٧٣٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢ ٥٤٢ ٩٨١	١٥ ٥٦١ ١٠٤		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٦٢ ٧٠٠	١١٢ ٠٥٧	(٨)	توزيعات أرباح
٢٣ ٨٣٤	١١٨ ٤٧٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٢٤ ٠١٠	١٩١ ٥٥٣	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(١ ٥٠٩ ٤٨٨)	(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥ ٧٤٢ ٨٦٥)	(٦ ٩٣٤ ٨٨٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
٩٠ ٦٤١	(١ ٤٥٤ ٠٤٥)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٦ ٥٣٢	٦ ٤٤٣		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥ ٧١٨ ٣٤٥	٥ ٥١١ ٣٣٧		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٢ ١٧٤ ٣١٥)	(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣ ٥٤٤ ٠٣٠	٣ ٠٥٣ ٣٩٠		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٣ ٥٤٣ ١٢٦	٣ ٠٥٢ ١٧٠		نصيب الاغلبية في صافي أرباح السنة
٩٠٤	١ ٢٢٠		نصيب الاقلية في صافي أرباح السنة
٣ ٥٤٤ ٠٣٠	٣ ٠٥٣ ٣٩٠		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١,٣٥	١,٠٣	(١٤)	نصيب السهم المرجح / الاساسي من صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

طارق فايد  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية

محمد إبراهيم

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(المعدلة)		
٣ ٠٥٣ ٣٩٠	٣ ٥٤٤ ٠٣٠	(١) صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
( ١٠٣ ٥٤٥)	٢٦ ٣٧٨	(٢) المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر		
( ١٠٩ ٥٨٧)	١٧٠ ٢٣٨	صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
( ٩٠٩ ٨٤٥)	( ٤٨٠ ٦٨٠)	صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ١٠١٩ ٤٣٢)	( ٣١٠ ٤٤٢)	(٣) إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، الصافي بعد الضريبة
١ ٩٣٠ ٤١٣ (٣+٢+١)	٣ ٢٥٩ ٩٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥ ٧١٨ ٣٤٥	٥ ٥١١ ٣٣٧		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)</b>
٣٧٣ ٧٤٦	٤٨٧ ٩٢٧		إهلاك وإستهلاك
٢٩٧ ٠٧٥	٤٢٨ ٣٢٣		إهلاك أصول ثابتة مؤجرة
١ ٥٠٩ ٤٨٨	٢ ٠٨٩ ٣٦٩		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٧ ٣١٥	٢٩٣ ٢٧٠		عبء المخصصات الأخرى
١ ٢٣٠	٥٣ ٩٥٦		عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى
(١ ٠٠ ٠٦٤)	(٢٦ ٣٥٣)		مخصصات انتفى الغرض منها
(٣ ٤٣٢)	(٣٠ ٥٥٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٢١٧)	١٢٥ ٨٧٩		ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٧٣ ٤٥٣)	(١٠ ٣٣٢)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٢١ ٦٤٩	-		المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٦٢ ٧٠٠)	(١١٢ ٠٥٧)		إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
(٥ ١٩٤)	(١ ٣٣٤)		(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٦ ٥٣٢)	(٦ ٤٤٣)		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١ ٢٤٧)	١٠٤ ٧٤٩		ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(١ ٦٨ ٩٥٥)	(١٤٠ ٩٦٤)		(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥ ٩١٢	(٧٢١ ٣٧٥)		(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٣٦٥ ٤٨٩	٩٠٥ ١٤١		رد إهلاك علاوة او خصم اصدار استثمارات مالية
٨ ١٦٦ ٤٥٥	٨ ٩٥٠ ٥٤١		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١٠ ٣٢٥ ٤٤٢)	(١ ٣٣٣ ١١٧)		أرصدة لدى البنوك
-	٥٩ ٤٣٧		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ١٥٧ ٤٤٦)	(٣ ١٣٥ ٥٨٢)		قروض وتسهيلات للبنوك
(١٥ ٣٢٦ ٣٠٨)	(٢٦ ٥٧٧ ٤٢٤)		قروض وتسهيلات العملاء
١ ٠٩٢	(٥٧ ٩٨٥)		مشتقات مالية
(١ ٦٠٠ ٠١١)	(٢ ١٧٧ ٥٥٦)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
٤ ٣١٣ ٧٧٥	٢ ٢٢٨ ٣١٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥ ٣٠٧ ٣٦٥	٥١ ٨٠٥ ٥١٢		ودائع العملاء
٢ ٦٤٨	(٦ ٠٧٨)		مشتقات مالية
٢ ٩٦٩ ١٩٢	١ ٥٥١ ٣١٠		إلتزامات أخرى
١٤٣ ٠٥٣	١١٩ ٥٩٤		إلتزامات مزايا التقاعد
(١ ٨١٤ ٧٤٥)	(٢ ٠٦٩ ٠٢٢)		ضرائب الدخل المسددة
١٩ ٦٧٩ ٦٢٨	٢٩ ٣٥٧ ٩٤٣		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١٩ ٦٧٩ ٦٢٨	٢٩ ٣٥٧ ٩٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
( ٥٩٤ ٧٤٠)	( ٤٩٦ ٣٢٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	( ٣٣ ٢٥٠)		مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
(١ ٢٠٩ ٠٨١)	(١ ٣٢٤ ٤٦٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
( ١١٨ ٥٨٥)	( ١٧٥ ٤٧٦)		مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٤٠٤٠	٣٧ ٥٤٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥٥ ٥٣٧ ٥٧١	١٧٧ ٩٣٨ ٨٥٦		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥٣ ٦٣٨ ٥٢٤)	(١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١)		مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧٠٤ ٢٥٨	١٠ ٩٧٠ ٢٤٥		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥ ٦٧٣ ٠٤٨)	(١٠ ٠٧٢ ٧٠٥)		مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
( ٩٥٨)	( ٢٥١ ٩٧٢)		مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة
( ١١٧ ٢١٨)	( ١٣٤ ٣٢٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧٤ ٥٥٢	١٣٠ ٠٩٣		توزيعات أرباح محصلة
(٢٢ ٠٣١ ٧٣٣)	(١٠ ٥٠١ ٤٥٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
١ ٠٠٠	٢ ٠٠٠		زيادة رأس المال
٥ ٢١٧ ٥٧٣	٤ ٠٥٨ ٥٤٢		متحصلات من القروض الأخرى
( ٣٢٧ ٦٩٦)	(١ ٩٦٠ ٦٩٠)		مدفوعات الى القروض الأخرى
٣٣٤ ٥٥٤	٥٢٣ ١٦٨		تسوية عقود تاجير تمويل
(٥ ٨٤٠ ٣٩٨)	(٢ ٤٧٥ ٩٧٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		مسدد تحت حساب رأس المال
٤ ١٣٥ ٠٣٣	٤ ١٤٧ ٠٤٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤ ٠١٨	٩٢ ٨٣٤		فروق ترجمة القوائم المالية
١ ٧٨٢ ٩٢٨	٢٣ ٠٠٣ ٥٣٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣١ ٧٥٢ ٥٦٩	٣٣ ٥٣٩ ٥١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣٣ ٥٣٩ ٥١٥	٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١٩ ١٨٠ ٠٥٩	١٩ ٦٨٦ ٨١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٤٠٠ ٤٨٠	٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٩٧٠ ٤٦٨	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٢ ٧٨١ ٠٤١)	(١٣ ٦٢٧ ٨٤٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦ ٩٦٠ ٣٥٠)	(٧ ٤٨٥ ٣٣٥)		أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣ ٢٧٠ ١٠١)	(٣١ ٣٥١ ٦٨٩)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٣ ٥٣٩ ٥١٥	٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	(٣٧)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الاقلية	صافى حقوق الملكية	صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	إحتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم	البيان
١٧ ٧١٨ ٦٩٦	٤ ٩٥٩	١٧ ٧١٣ ٧٣٧	٦ ٤٣٣ ٤٧٠	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٣ ٣٠٨ ٦٤٠	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
( ٩١ ٥٢٣)	-	( ٩١ ٥٢٣)	( ٩١ ٥٢٣)	-	-	-	-		تسويات سنوات سابقة
١٧ ٦٢٧ ١٧٣	٤ ٩٥٩	١٧ ٦٢٢ ٢١٤	٦ ٣٤١ ٩٤٧	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٣ ٣٠٨ ٦٤٠	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ المعدل
(٥ ٨٧٧ ٠٦٦)	( ٧٠٠)	(٥ ٨٧٦ ٣٦٦)	(٥ ٨٧٦ ٣٦٦)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	-	-	( ١٥٩ ٣٧٢)	-	١٥٩ ٣٧٢	-	-		المحول الى الإحتياطي القانوني
-	-	-	٨١ ٧٥١	-	( ٨١ ٧٥١)	-	-		المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	( ١٥٧)	-	١٥٧	-	-		المحول الى إحتياطي رأسمالى
( ٢٨٤ ٠٦٤)	-	( ٢٨٤ ٠٦٤)	٢٦ ٣٧٨	-	( ٣١٠ ٤٤٢)	-	-		صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر
( ٧٨ ١٣٤)	-	( ٧٨ ١٣٤)	-	-	( ٧٨ ١٣٤)	-	-		الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣١١ ٧٣٤)	-	( ٣١١ ٧٣٤)	-	( ٣١١ ٧٣٤)	-	-	-		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-		استكمال رأس المال
( ٧ ٢٤٦)	-	( ٧ ٢٤٦)	-	-	( ٧ ٢٤٦)	-	-		فروق الترجمة
٣ ٥٤٤ ٠٣٠	٩٠٤	٣ ٥٤٣ ١٢٦	٣ ٥٤٣ ١٢٦	-	-	-	-		صافى ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدل
١٩ ٣٦٣ ٩٥٩	٦ ١٦٣	١٩ ٣٥٧ ٧٩٦	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٩٩٠ ٥٩٦	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدل
١٩ ٣٦٣ ٩٥٩	٦ ١٦٣	١٩ ٣٥٧ ٧٩٦	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٩٩٠ ٥٩٦	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ المعدل
(٢ ٥٠٧ ٠٤٤)	( ٩٤٤)	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	(٤ ٧٥٠ ٠٠٠)	٤ ٧٥٠ ٠٠٠		محول إلى حساب رأس المال
٤ ٠٠٢ ٠٠٢	٢ ٠٠٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-		مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	-	( ١٨٣ ٥٩٠)	-	١٨٣ ٥٩٠	-	-		المحول الى الإحتياطي القانوني
-	-	-	( ٥٥٧ ٦٧١)	-	٥٥٧ ٦٧١	-	-		المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	( ٣ ٤٣٢)	-	٣ ٤٣٢	-	-		المحول الى إحتياطي رأسمالى
(١ ١٢٢ ٩٧٧)	-	(١ ١٢٢ ٩٧٧)	(١٠٣ ٥٤٥)	-	(١ ٠١٩ ٤٣٢)	-	-		صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر
١١٤ ١١٥	-	١١٤ ١١٥	-	-	١١٤ ١١٥	-	-		الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣٥٦ ٢٩٣)	-	( ٣٥٦ ٢٩٣)	-	( ٣٥٦ ٢٩٣)	-	-	-		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
١٩٩ ٣٥٩	-	١٩٩ ٣٥٩	-	-	١٩٩ ٣٥٩	-	-		فروق الترجمة
٣ ٠٥٣ ٣٩٠	١ ٢٢٠	٣ ٠٥٢ ١٧٠	٣ ٠٥٢ ١٧٠	-	-	-	-		صافى ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢ ٧٤٦ ٥١١	٨ ٤٤١	٢٢ ٧٣٨ ٠٧٠	٣ ٦٥٥ ١٣٩	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	٣ ٠٢٩ ٣٣١	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٤,٣٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

## ١ - التأسيس والنشاط

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٨ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٨٩٩٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقل 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 و \* شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " ونسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له. فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقاً لذلك.

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

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

شركه مصر كابيتال	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢ سهم
بنك مصر	٨ أسهم
شركه مصر ابو ظبى للاستثمارات العقاريه	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 ١٥/٠٧/٢٠١٨، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار .

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للإستثمارات 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

بنك مصر	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وتم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢.

بتاريخ ٤/١٠/٢٠٢٠ 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 ٢٨/٠٤/٢٠٢٢ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ٩٩٤ ١٢٤ 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
<b>الإجمالي</b>	<b>٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠</b>	<b>١٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠</b>

بتاريخ ٦/١١/٢٠٢٢ 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 ٧/١١/٢٠٢٢.

أعتمد مجلس إداره البنك إصدار القوائم الماليه المجمعة عن السنة الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ١٢/٠٣/٢٠٢٣.

#### ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢

### أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 .

٢-٢

### أسس التجميع

١-٢-٢ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة. عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وادوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

نظراً لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية لكل من :-

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ١٠٠%

٣- شركة كايرو للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٨%

٤- شركة تالي للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧%

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩% (تحت التأسيس).

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها .

وتتضمن أسس التجميع ما يلي :

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين غير ذوى السيطرة في الشركات التابعة .

#### المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصادف الاصول للشركة التابعة. إذا زاد نصيب حقوق الاقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الام فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الاقلية الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات اضافية لتغطية الخسائر ، وإذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

#### ٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% ممن حقوق التصويت
- ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى ارباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء ، ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء . إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة او زاد عن حصتها فى الشركات الشقيقة ، بما فى ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة باثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك او تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة الشركة الشقيقة ، ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الاصل المتبادل ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

#### ٣-٢-٢ السيطرة

- ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.
- يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠% أو تقل وذلك فى حالة:
- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على اكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

#### ٤-٢-٢ حقوق الاقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التى لا يمتلكها البنك بطريق مباشر او غير مباشر فى صافى نتائج الاعمال وصادف الاصول للشركات التابعة له.

٣-٢

التقارير القطاعية

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

٤-٢

ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢

عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
  - صافي دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في 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 في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في 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 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-
  - الاصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية .
  - الايرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
  - بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية في تاريخ المعاملة .
  - فروق العملة الناتجة يتم اثباتها في احتياطي ترجمة الكيانات الاجنبية بحقوق الملكية .
  - لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الاجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

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 التوبيي

## أ) الأصول المالية

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

## تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.</li> <li>▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة والعائد.

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

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

#### ب) الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الأعمال للبنك

- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأرباح والخسائر.

#### ٢-٥-٣ الاستبعاد

##### أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

##### ب- الإلتزامات المالية

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

#### ٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

##### أ- الأصول المالية

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

##### ب- الإلتزامات المالية

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

### المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد 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 أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

### ٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

### أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

### أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

٦-٢

- 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 أي 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 والبند 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 والبند 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### ٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تُعد التغطية نفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

#### ٣-٦-٢ تغطية صافى الاستثمار

يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

#### ٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ٧-٢ صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

#### ٨-٢ القروض والمديونيات

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

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

٩-٢

**إيرادات ومصروفات العائد**

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد 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 الالتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذى يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو الالتزام مالى 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 الشخصى 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 فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

١٠-٢

**إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلي على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادة ما يتم الاعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التي يتم تأدية الخدمة فيها.

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التي تعلن عنها الشركات المستثمر بها. بخلاف الشركات التابعة والشقيقة. وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى 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 في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات 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		المرحل الثانية		المرحلة الاولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا 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	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

**ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة**

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة 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 الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل 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 الأقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدثت بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
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.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية*					ادوات مالية مضمحلة

- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض.					
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.					
- اختفاء السوق النشط للأصل المالي او 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 او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.					
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم 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 تسوي 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.

### ١٣-٢-١ . 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 اساس 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 دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة 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 على 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 الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضرورية في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة الائتمانية في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الأولى: يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة: يتم الاعتداد فقط بأنواع 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 لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق 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% على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق علي أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق 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% على 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 أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

#### فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل الفئة الأخيرة 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 الاداء.
- 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 الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

## ٢-١٣-٣. 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 الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

## ٢-١٣-٤. 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 هيكلة 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 فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

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

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

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

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإقرار به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ 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 باستخدام أسعار سوق معلنة

- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التى قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.

#### ١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

#### ١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلي)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بالتكاليف التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

#### ١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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 في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمباني والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالى:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ		بمعدلات الإهلاك الأتيه:-	
٢٠١٩/١١/٢٤	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٥٠ سنة	٢٠ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات
٥ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات
٦ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات
٦ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٥ 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 في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال في قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات في 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية)، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، 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، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخضومة بمعدل السوق الحالي 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 في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في 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 المركزي والجهاز المصرفي يُحظر على البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذي تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لديون له قيل 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 المركزي المصري 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 في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق لأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي 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 في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيته 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 وفاءً 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 الإعتراف 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 إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدْرَج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ 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 إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ١٩-٢ الإيجارات

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

#### ١٩-٢-١ الإستحار

يتم الإعتراف 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 التآجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا 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 الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- في حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتتمالات التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للإعتراف.
- يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التي 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 الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمني للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

## ٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي 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 الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمانة والتي قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق لإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصاً منه الإستهلاك المحسوب للإعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ٢٣-٢ مزايا العاملين

### ٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الأجور والمرتبوات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحققت خلال إثني 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 التي يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

#### ٢-٢٣-٢. مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

تتمثل مزايا الإنهاء المبكر للخدمة في 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 بأي مما يلي:

- 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 سحب 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. إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل 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 الإعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية في تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

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

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام 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 (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وباستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

## ٢٥-٢ الإقتراض

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

## ٢٦-٢ رأس المال

### ٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

### ٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

## ٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

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

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

## ٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة توييب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ويقوم البنك بتحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر المجتمعة بهدف تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. وتُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق كل من 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس تلك النظم التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر بالبنك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان، وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## أ- خطر الائتمان

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

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات ، الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر ، والتي تشمل ما يلي:

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

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات

محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام 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 بناءً 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 الذي 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 للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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

#### -أدوات الدين

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

#### ٢/سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

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

#### - المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للتعامل 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 كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

**٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات**

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلي الإضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.
- مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٨١,٢٨%	٨٠,٢٦%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	١٣,٤٥%	١٥,٢٧%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٥,٢٧%	٤,٤٧%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي.

## أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى 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 الإئتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/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 الإئتمان:

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢ ٨١٧ ٩٢٣	١٣ ٦٤١ ٣٢٢	أرصدة لدى البنك المركزى
٣٣ ٤٠٠ ٤٨٠	٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	أرصده لدى البنوك
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>قروض لأفراد</b>
١ ٣٧١ ٦٢٠	٢ ١٢٠ ٤٧٨	- حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	١ ٠١٠ ٨٥٩	- بطاقات ائتمان
١٤٣ ٩٤٢	٢٢١ ١٣٠	- قروض مباشرة
٣٩ ٣٥٨ ٦٨٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	- قروض شخصية
٢ ٦٩٤ ٩٧٨	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٣١ ٨٤٠ ٧٨٧	٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	- حسابات جارية مدينة
١٥ ١٩٠ ٠٥٣	١٦ ٣١٤ ٦٨٨	- قروض مباشرة
١٤ ٦٠١ ١١٦	١٩ ٠٩٢ ٤٧١	- قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٧٢٢ ٧٦٥	- مستندات مخصومة
١ ٤٧٩	٥٩ ٤٦٤	أدوات مشتقات مالية
		<b>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>
٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	- أدوات دين
٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	- أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
		<b>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>
٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	- أدوات دين
١٨٢ ٨٦٧	٤١٠ ٨٢٦	- أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢ ٣٥٤ ٨٩٦	٢ ٨٩٩ ٦٧٩	أصول ثابتة مؤجرة
٣ ٠٨٩ ٤٢٧	٤ ١٣٢ ٣٦٣	أصول أخرى*
<b>٢٤٩ ٨٥٣ ٠٦٧</b>	<b>٣١٧ ٦٩٨ ٥٤٠</b>	<b>الإجمالي</b>

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) و (٢٤).

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١ ٨٦٤ ٣٤٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٥١ ٨٦٤ ٣٤٤</b>	<b>٤ ٤٨٥ ٣٣٥</b>	<b>--</b>	<b>٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣)	(١٣ ٤٦٥)	--	(١٣ ٤٨٨)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٥١ ٨٦٤ ٣٢١</b>	<b>٤ ٤٧١ ٨٧٠</b>	<b>--</b>	<b>٥٦ ٣٣٦ ١٩١</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٠ ٨٩٠ ١٣٠	٢ ٥١٠ ٣٥٠	--	٣٣ ٤٠٠ ٤٨٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٠ ٨٩٠ ١٣٠</b>	<b>٢ ٥١٠ ٣٥٠</b>	<b>--</b>	<b>٣٣ ٤٠٠ ٤٨٠</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦١)	(٣ ٧٥٢)	--	(٣ ٩١٣)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٣٠ ٨٨٩ ٩٦٩</b>	<b>٢ ٥٠٦ ٥٩٨</b>	<b>--</b>	<b>٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون الخزائنة وأوراق حكومية اخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٢٣ ٣٩٣ ١٠١</b>	<b>٩ ٦٧١ ١٥٨</b>	<b>--</b>	<b>٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٢٣ ٣٩٣ ١٠١</b>	<b>٩ ٥٨٢ ٤٧٧</b>	<b>--</b>	<b>٣٢ ٩٧٥ ٥٧٨</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٢٠٧ ٨٣٣	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	--	٢٣ ٩٧٠ ٤٦٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الإجمالى</b>	<b>١٦ ٢٠٧ ٨٣٣</b>	<b>٧ ٧٦٢ ٦٣٥</b>	<b>--</b>	<b>٢٣ ٩٧٠ ٤٦٨</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
<b>القيمة الدفترية بالصافى</b>	<b>١٦ ٢٠٧ ٨٣٣</b>	<b>٧ ٧١١ ٠٣١</b>	<b>--</b>	<b>٢٣ ٩١٨ ٨٦٤</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	٤ ٢١٦ ١٦٧	--	٦٢ ٧٢١ ٣٩٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الإجمالى</b>	<b>٥٨ ٥٠٥ ٢٣١</b>	<b>٤ ٢١٦ ١٦٧</b>	<b>--</b>	<b>٦٢ ٧٢١ ٣٩٨</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٥٤ ٩٢١)	--	(١٥٤ ٩٢١)
<b>القيمة الدفترية بالصافى</b>	<b>٥٨ ٥٠٥ ٢٣١</b>	<b>٤ ٠٦١ ٢٤٦</b>	<b>--</b>	<b>٦٢ ٥٦٦ ٤٧٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥	٣ ٠٠٦ ٥٧٨	--	٦٠ ٧١٥ ٤٢٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الإجمالى</b>	<b>٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥</b>	<b>٣ ٠٠٦ ٥٧٨</b>	<b>--</b>	<b>٦٠ ٧١٥ ٤٢٣</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨١ ٤١٠)	--	(٨١ ٤١٠)
<b>القيمة الدفترية بالصافى</b>	<b>٥٧ ٧٠٨ ٨٤٥</b>	<b>٢ ٩٢٥ ١٦٨</b>	<b>--</b>	<b>٦٠ ٦٣٤ ٠١٣</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(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 الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
				درجة الائتمان
٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
				درجة الائتمان
٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ٨٤٩ ٨٧٦	--	--	٣ ٨٤٩ ٨٧٦	الاجمالي
(٤ ٣٤٨)	--	--	(٤ ٣٤٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ٨٤٥ ٥٢٨	--	--	٣ ٨٤٥ ٥٢٨	القيمة الدفترية بالصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات البنوك
				درجة الائتمان
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	٥ ٧٨١ ٦٣٢	٤٩٤ ٨٦٨	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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات البنوك
				درجة الائتمان
٣ ١٣٢ ٨٤٠	--	٢ ٢٩٧ ٨٩٠	٨٣٤ ٩٥٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ١٣٢ ٨٤٠	--	٢ ٢٩٧ ٨٩٠	٨٣٤ ٩٥٠	الاجمالي
(١٨ ٩٣٥)	--	(١٦ ٣٢٤)	(٢ ٦١١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ١١٣ ٩٠٥	--	٢ ٢٨١ ٥٦٦	٨٣٢ ٣٣٩	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٥٢ ٥٠٧ ٤٨٧	--	٢ ١٤٩ ٨٢٦	٥٠ ٣٥٧ ٦٦١	ديون جيدة
٥ ١٤٣	--	٥ ١٤٣	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
١ ٩٨٢ ٧٤٤	١ ٩٨٢ ٧٤٤	--	--	ديون غير منتظمة
٥٤ ٤٩٥ ٣٧٤	١ ٩٨٢ ٧٤٤	٢ ١٥٤ ٩٦٩	٥٠ ٣٥٧ ٦٦١	الاجمالي
(١ ٨٢٣ ٨٧٤)	(١ ٤٤٩ ٣٣٧)	(٤٨ ٨٨٤)	(٣٢٥ ٦٥٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢ ٦٧١ ٥٠٠	٥٣٣ ٤٠٧	٢ ١٠٦ ٠٨٥	٥٠ ٠٣٢ ٠٠٨	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٤٢ ٠٥٦ ٢١٩	--	١ ١١٧ ٥٢٠	٤٠ ٩٣٨ ٦٩٩	ديون جيدة
٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
٢ ١٩٣ ٤٣٢	٢ ١٩٣ ٤٣٢	--	--	ديون غير منتظمة
٤٤ ٢٥٢ ٩٩٨	٢ ١٩٣ ٤٣٢	١ ١٢٠ ٨٦٧	٤٠ ٩٣٨ ٦٩٩	الاجمالي
(١ ٩٠١ ٨٥٨)	(١ ٦٠٩ ٤٢٤)	(٣٢ ٩١٣)	(٢٥٩ ٥٢١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢ ٣٥١ ١٤٠	٥٨٤ ٠٠٨	١ ٠٨٧ ٩٥٤	٤٠ ٦٧٩ ١٧٨	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(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 الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
				درجة الائتمان
٦٢ ١٩٤ ٨٦٧	--	١١ ٥٤٣ ٤٣٩	٥٠ ٦٥١ ٤٢٨	ديون جيدة
١١ ٩٩٩	--	١١ ٩٩٩	--	المتابعة العادية
١ ٦٠٤ ٤٨٢	٤١ ٩٩٨	١ ٥٦٢ ٤٨٤	--	متابعة خاصة
٤ ٤٦٩ ١٠٦	٤ ٤٦٩ ١٠٦	--	--	ديون غير منتظمة
٦٨ ٢٨٠ ٤٥٤	٤ ٥١١ ١٠٤	١٣ ١١٧ ٩٢٢	٥٠ ٦٥١ ٤٢٨	الاجمالي
(٧ ٢٥٤ ٨٥٠)	(٣ ٩٣٢ ٢٦٣)	(٢ ٨٠٥ ٦٢٠)	(٥١٦ ٩٦٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١ ٠٢٥ ٦٠٤	٥٧٨ ٨٤١	١٠ ٣١٢ ٣٠٢	٥٠ ١٣٤ ٤٦١	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
				درجة الائتمان
٥٠ ٩٠٨ ٢٥٦	--	١٠ ٥٥٤ ٥٤٣	٤٠ ٣٥٣ ٧١٣	ديون جيدة
٧ ٨١١	--	٧ ٨١١	--	المتابعة العادية
٢ ٤٥٠ ٩٢٤	٢٧ ٣٣٨	٢ ٤٢٣ ٥٨٦	--	متابعة خاصة
٢ ١٩٥ ٣٠٢	٢ ١٩٥ ٣٠٢	--	--	ديون غير منتظمة
٥٥ ٥٦٢ ٢٩٣	٢ ٢٢٢ ٦٤٠	١٢ ٩٨٥ ٩٤٠	٤٠ ٣٥٣ ٧١٣	الاجمالي
(٥ ٧١٢ ٧٠٨)	(٢ ٠٤١ ٥٨١)	(٣ ٣٩٢ ٦٨٩)	(٢٧٨ ٤٣٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩ ٨٤٩ ٥٨٥	١٨١ ٠٥٩	٩ ٥٩٣ ٢٥١	٤٠ ٠٧٥ ٢٧٥	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
				درجة الائتمان
١٠ ٣٥٧ ٠٢٦	--	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٤٠ ٧٠٨	٤٠ ٧٠٨	--	--	متابعة خاصة
٥٠٨ ٠٥٤	٥٠٨ ٠٥٤	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٩٠٥ ٧٨٨	٥٤٨ ٧٦٢	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
				درجة الائتمان
٦ ٣٥٩ ٩٤٩	--	٢ ١٦٢ ٩٦٢	٤ ١٩٦ ٩٨٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١٦ ٦٩٤	١٦ ٦٩٤	--	--	متابعة خاصة
٣٢٨ ٣٢١	٣٢٨ ٣٢١	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٧٠٤ ٩٦٤	٣٤٥ ٠١٥	٢ ١٦٢ ٩٦٢	٤ ١٩٦ ٩٨٧	الاجمالي
(٣٠١ ٣٤١)	(١٢٠ ٣٦٢)	(١٦٩ ٨١٤)	(١١ ١٦٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٤٠٣ ٦٢٣	٢٢٤ ٦٥٣	١ ٩٩٣ ١٤٨	٤ ١٨٥ ٨٢٢	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٣ ٩١٣	--	٣ ٧٥٢	١٦١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٦ ٢٧٦	--	٦ ٢٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٣٨)	--	--	(١٣٨)	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
١٣ ٤٨٨	--	١٣ ٤٦٥	٢٣	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٩ ٣٣٤	--	٩ ٣٢٨	٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١٦١	--	--	١٦١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ٥٦٨)	--	(٥ ٥٦٢)	(٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٤)	--	(١٤)	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٩١٣	--	٣ ٧٥٢	١٦١	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)	--	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
٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١	--	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
١٠٦ ٩٧٠	--	١٠٦ ٩٧٠	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥٤ ٢٥٦)	--	(٥٤ ٢٥٦)	--	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
(١ ١١٠)	--	(١ ١١٠)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات خزائنة	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 استيعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الأولى	--	--	--	--
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 ٢٠٢١

سندات خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	--	١٠٥ ٧٠٧	--	١٠٥ ٧٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استيعادها	--	(٢٤ ١٦٠)	--	(٢٤ ١٦٠)
المحول الى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١٣٧)	--	(١٣٧)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٣ ٥٢٧	--	--	٣ ٥٢٧
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	--	--	--	--
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>٧ ٨٧٥</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٧ ٨٧٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	٢ ٨١٩	--	--	٢ ٨١٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١ ٥٢٩	--	--	١ ٥٢٩
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	--	--	--	--
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>٤ ٣٤٨</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٤ ٣٤٨</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٩ ٥٢١	٣٢ ٩١٣	١ ٦٠٩ ٤٢٤	١ ٩٠١ ٨٥٨
تسويات- بنك القاهرة أوغندا	(٣ ٤٥١)	(١ ٢٥٧)	٤ ٧٠٨	--
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديل	٢٥٦ ٠٧٠	٣١ ٦٥٦	١ ٦١٤ ١٣٢	١ ٩٠١ ٨٥٨
أصول مالية جديدة مشترها او مصدره	١١٣ ٤٢٠	١٤ ١٧٤	١٠٣ ٨٦٤	٢٣١ ٤٥٨
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
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٠ ٧١٥)	(١٠ ٧١٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٠٥	٥٦٠	٢ ٠٦٢	٢ ٧٢٧
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>٣٢٥ ٦٥٣</b>	<b>٤٨ ٨٨٤</b>	<b>١ ٤٤٩ ٣٣٧</b>	<b>١ ٨٢٣ ٨٧٤</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١ ٥٥٧ ٤٠٨	١ ١٩٧ ٥٦١	٥٢ ١١٣	٣٠٧ ٧٣٤	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١ ٠١٧	٧٥١	٥٠٨	(٢٤٢)	تسويات- بنك القاهرة أوغندا
١ ٥٥٨ ٤٢٥	١ ١٩٨ ٣١٢	٥٢ ٦٢١	٣٠٧ ٤٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل
١٤٠ ٢٤١	٥٢ ٩٩٦	٥ ٢٠٧	٨٢ ٠٣٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٧٤٧ ٨١٨)	(٦٤٨ ٧٤٣)	(٢٩ ٥٥٧)	(٦٩ ٥١٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(٢٦٠)	(١ ٢٠٢)	١ ٤٦٢	المحول الى المرحلة الاولى
--	(٢٨١)	٢٣ ٥٥٠	(٢٣ ٢٦٩)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١ ٠٥٥ ٨٦٧	(٢٧٣ ٤٧٨)	(٧٨٢ ٣٨٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٥٤ ٠١١	(٤٦ ٦١٨)	٢٥٧ ٠١٥	٧٤٣ ٦١٤	التغير
(٣ ١٨٨)	(١ ٨٧٧)	(١ ٣١١)	--	الإعدام خلال السنة
١٨٧	٢٨	٦٨	٩١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٩٠١ ٨٥٨	١ ٦٠٩ ٤٢٤	٣٢ ٩١٣	٢٥٩ ٥٢١	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٥ ٧١٢ ٧٠٨	٢ ٠٤١ ٥٨١	٣ ٣٩٢ ٦٨٩	٢٧٨ ٤٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٦)	٨ ٨٨١	(٣ ٠٤٥)	(٥ ٨٨٢)	تسويات- بنك القاهرة أوغندا
٥ ٧١٢ ٦٦٢	٢ ٠٥٠ ٤٦٢	٣ ٣٨٩ ٦٤٤	٢٧٢ ٥٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديل
١ ٦٣٢ ٧٧٧	٨٥٩ ٦٠١	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
(٢٨٤ ٤١١)	(٢٨٤ ٤١١)	--	--	الإعدام خلال السنة
٦	٦	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
١ ٣٣٤ ٨٥٢	٨٠٢ ٧٣٥	٤٨٩ ٢١٢	٤٢ ٩٠٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧ ٢٥٤ ٨٥٠	٣ ٩٣٢ ٢٦٣	٢ ٨٠٥ ٦٢٠	٥١٦ ٩٦٧	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٤ ٩٦٣ ٢٧١	١ ٨١٩ ٧٤٠	٢ ٨٧٠ ٩٧٢	٢٧٢ ٥٥٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
٥٥٠	٢ ٢٤٦	(٦١٤)	(١ ٠٨٢)	تسويات- بنك القاهرة أوغندا
٤ ٩٦٣ ٨٢١	١ ٨٢١ ٩٨٦	٢ ٨٧٠ ٣٥٨	٢٧١ ٤٧٧	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل
١ ٨٨٨ ٤٨٠	٢٦٤ ٩٠٧	١ ٤٨٣ ٦١١	١٣٩ ٩٦٢	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١ ١٢٩ ٤٠٣)	(١٣٧ ٩٨٥)	(٤٤٥ ٦٢٩)	(٥٤٥ ٧٨٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٥٣ ٧١٣)	٤٥٣ ٧١٣	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٧ ٧٠٣	(٣٧ ٧٠٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٩٥ ٧٦٨	(٩٥ ٥٤٢)	(٢٢٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٥ ٢٧٣)	(٢ ٨٠٦)	(٢ ٤٦٧)	--	الإعدام خلال السنة
٦٥٤	٦٥٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	التغير في افتراضات نماذج الأعمال
(٥ ٥٧١)	(٩٤٣)	(١ ٦٣٢)	(٢ ٩٩٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥ ٧١٢ ٧٠٨	٢ ٠٤١ ٥٨١	٣ ٣٩٢ ٦٨٩	٢٧٨ ٤٣٨	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
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 مصدرة
(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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الجدول التالي يبين ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في نهاية السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	البنود
١٣ ٤٨٨	--	١٣ ٤٦٥	٢٣	أرصدة لدي البنوك
٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١	--	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١	--	سندات خزانة
٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥	سندات شركات
١٩ ٣٤٣	--	١٩ ٢١٥	١٢٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١ ٨٢٣ ٨٧٤	١ ٤٤٩ ٣٣٧	٤٨ ٨٨٤	٣٢٥ ٦٥٣	قروض وتسهيلات أفراد
٧ ٢٥٤ ٨٥٠	٣ ٩٣٢ ٢٦٣	٢ ٨٠٥ ٦٢٠	٥١٦ ٩٦٧	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٢١٨ ٦٣٧	١٧٠ ٨٩٥	٩٢٩ ٩٨٨	١١٧ ٧٥٤	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٤٢٩ ١٨٤	٨ ٨٥١	٢٥٤ ٩١٢	١٦٥ ٤٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية شركات
٢١ ٨٥٦	١ ٦٢٢	٧٢٤	١٩ ٥١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية SMEs
٣٣ ٣١٩	--	٣٠ ٢٥٤	٣ ٠٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
١١ ٠٦٦ ٠٢٨	٥ ٥٦٢ ٩٦٨	٤ ٣٤٦ ٦٦٤	١ ١٥٦ ٣٩٦	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنود	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	١٦١	٣ ٧٥٢	--	٣ ٩١٣
أدون خزائنة واوراق حكومية اخرى	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
سندات خزائنة	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
سندات شركات	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٢ ٦١١	١٦ ٣٢٤	--	١٨ ٩٣٥
قروض وتسهيلات أفراد	٢٥٩ ٥٢١	٣٢ ٩١٣	١ ٦٠٩ ٤٢٤	١ ٩٠١ ٨٥٨
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٢٧٨ ٤٣٨	٣ ٣٩٢ ٦٨٩	٢ ٠٤١ ٥٨١	٥ ٧١٢ ٧٠٨
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	١١ ١٦٥	١٦٩ ٨١٤	١٢٠ ٣٦٢	٣٠١ ٣٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية شركات	٧٩ ٦٧٢	١٥٥ ١١٧	٥ ١٥٤	٢٣٩ ٩٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية SMEs	٥ ٤٦٣	١٥ ١٨١	٤٥٦	٢١ ١٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	١ ٣٣٣	٢ ٠١٩	--	٣ ٣٥٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٤٢ ٧١٢	٣ ٩٢٠ ٨٢٣	٣ ٧٧٦ ٩٧٧	٨ ٣٤٠ ٥١٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣٤٩ ١٤٧	٨ ٤٨٧ ٨٧٤	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
٥ ٥٣٠ ٥٣٩	١٠ ٦٣١ ٧٦٣	إعتمادات مستندية
١٧ ٥٢٧ ٤٥٢	٢٤ ٢٣٤ ١٢٩	خطابات ضمان
٣ ٨١٧ ٩٠٠	٣ ٠٠٠ ٨٢٢	كمبيالات مقبولة
٣٣ ٢٢٥ ٠٣٨	٤٦ ٣٥٤ ٥٨٨	الاجمالي

يمثل الجدول الأول الحد الأقصى لخطر الائتمان يمكن للبنك أن يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون أخذ أية ضمانات في الاعتبار.

ويتبين من الجدول أن ٤٤,٠٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما في ذلك المستندات المخصوصة (ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣,٨٩ %) بينما تمثل الإستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣١,٦٨ % من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥,٤٤ %).  
وتتق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- أن ٥٨,٠٠ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨,٠٥ %).
- أن ٥,٦٥ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٦١ %).
- أن القروض التي لم يعثر عليها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٤,٣٥ % من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢١: ٩٥,٣٩ %) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣٦,٣٥ % (٢٠٢١: ٣٧,٣٤ %) من محفظة القروض والتسهيلات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٦١ ٦٦٣ ٣٤٤	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٧٧ ٥٣٣ ١٣٠	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٦٤	٣٩ ٩٦٦ ١٦٠	--	٤٨ ٥٩٩ ٣٣٦	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	٤ ٨٩٠ ٧٥١	--	٧ ٥٤٩ ١٥٠	محل إضمحلال
٣ ١٣٢ ٨٤٠	١٠٦ ٥٢٠ ٢٥٥	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	<b>الإجمالي</b>
(١٨ ٩٣٥)	(٧ ٩١٥ ٩٠٧)	(١٩ ٣٤٣)	(١٠ ٢٩٧ ٣٦١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٢٥ ٨٤٤)	--	(٣٧ ٠٩٤)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصوصة
٣ ١١٣ ٩٠٥	٩٨ ٥٧٨ ٥٠٤	٦ ٢٥٧ ١٥٧	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	<b>الصافي</b>

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلاء ١٠ ٢٩٧ ٣٦١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ منه مبلغ ٤٩٥ ٥٥٢ ٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٨٦٦ ٧٤٤ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلاء ٧ ٩١٥ ٩٠٧ ألف جنيه مصرى منه مبلغ ٣ ٧٧١ ٣٦٧ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٤ ١٤٤ ٥٤٠ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلاء.

- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعلاء والبنوك بنسبة ٢٧,٦٤%

## 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 ٢٠٢٢

مؤسسات		أفراد		التقييم						
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	١. جيدة
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٦٣ ٢٦٥ ٦٩٤	٦ ٧٥٧ ١٣٥	٣ ٢٢٧ ١٧٨	١ ٤١٦ ١٤٨	٣ ٢٥٤ ٧٣١	١٤٥ ٢٢٣	٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥	٩٨٨ ٩٤٣	٢ ٠٧٦ ٠٥١	٢. المتابعة العادية
--	١٤ ١٣٣ ٢٨٨	٩ ٩٨٢ ٠٢٢	٤ ٠١٥ ٦٧٣	١٢٠ ١٣٠	--	١١ ٤٧٦	--	--	٣ ٩٨٧	٣. المتابعة الخاصة
--	١٣٤ ١٤٨	--	٨٩ ٩٦٠	١٣ ٧٧١	--	٢٤ ٩٥١	--	--	٥ ٤٦٦	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٧٧ ٥٣٣ ١٣٠	١٦ ٧٣٩ ١٥٧	٧ ٣٣٢ ٨١١	١ ٥٥٠ ٠٤٩	٣ ٢٥٤ ٧٣١	١٨١ ٦٥٠	٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥	٩٨٨ ٩٤٣	٢ ٠٨٥ ٥٠٤	الإجمالي

## قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال - تابع - مقارن

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات		أفراد		التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	قروض شخصية	
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤٨ ٣٠٣ ٤٦٢	٢ ٣٨٠ ٣٠٤	٣٧ ٠٨٩ ٧٤٤	١. جيدة
--	١٢ ٧٨٣ ٩٩٢	٣ ٤٧٨ ٠٩٢	--	٢. المتابعة العادية
--	٥٧٥ ٨٩٠	٣٣ ٦٩٠	١٢ ٠٠٩	٣. المتابعة الخاصة
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٦١ ٦٦٣ ٣٤٤	٥ ٨٩٢ ٠٨٦	٣٧ ٠٨٩ ٧٤٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

- 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

أفراد

مؤسسات		أفراد		حسابات جاريه		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة		مدينة
--	٣٢ ٧٩٤ ٨٢٦	٢٧٥ ٥٢٢	٧ ٦٨١ ٢٨٩	٢٤ ٨٣٨ ٠١٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٩ ١٥٩ ٣٠١	١ ٥٦٢ ٢٦٠	١٦٤ ٨١٩	٧ ٣٩٦ ٣٢١	٢٣ ٨٨٠	١٢ ٠٢١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
--	٣ ٤٨٢ ٥٠٢	٥١٥ ٥٣٢	٩١٤ ٢٨٢	٢ ٠٤٧ ٢١٩	٤ ٦٥٣	٨١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
--	٣ ١٦٢ ٧٠٧	--	٢٠١ ٨١٢	٢ ٩٦٠ ٨٩٥	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
--	٤٨ ٥٩٩ ٣٣٦	٢ ٣٥٣ ٣١٤	٨ ٩٦٢ ٢٠٢	٣٧ ٢٤٢ ٤٥٠	٢٨ ٥٣٣	١٢ ٨٣٧	الإجمالي
مؤسسات		أفراد		حسابات جاريه		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة		مدينة
٤٦٤	٢٨ ٨٣٤ ٧٢٧	٧٨٩ ٤٤٢	٨ ٢٩٢ ٩٧٢	١٩ ٧٥٢ ٣١٣	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٣ ٦٥٦ ١٧٣	--	٢٣٨ ٦٣٨	٣ ٣٩١ ٩٢١	١٥ ٩٠٩	٩ ٧٠٥	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
--	٢ ٨٤٤ ٨٤٥	--	١٢٤ ٨٩١	٢ ٧١٦ ٣١٢	٣ ٠٩٩	٥٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
--	٤ ٦٣٠ ٤١٥	١ ٣٠٨ ٤٢١	٦٢٨ ٣٥٩	٢ ٦٩٣ ٦٣٥	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٦٤	٣٩ ٩٦٦ ١٦٠	٢ ٠٩٧ ٨٦٣	٩ ٢٨٤ ٨٦٠	٢٨ ٥٥٤ ١٨١	١٩ ٠٠٨	١٠ ٢٤٨	الإجمالي



بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات وأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	سندات Zero Coupon	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	السنة
B+	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	٥٣ ٧٨٦ ٤٦٨	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٦٥٧ ٩١٧	٢٠٢٢/١٢
B+	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	٤١ ٧٨٧ ٤٠٣	٩٥٤ ٧٠٢	٥٦ ١١٣	٨٨ ٥٣٥ ٧٦٧	٢٠٢١/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُبوَّب 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.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ-٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
٢ ١٢٠ ٤٧٨	٣٥ ٩٩٨	١٦١ ٠٢٨	١ ٠٢١ ٣١٠	٩٠٢ ١٤٢	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	--	٧٦ ٩٣٣	٢١٩ ٩٧٩	٧١٣ ٩٤٧	- بطاقات إئتمانية
٢٢١ ١٣٠	٢٢١ ١٣٠	--	--	--	- قروض مباشرة
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	--	١٢ ٣٨٨ ١١٥	١٩ ٣٧٤ ٨٥٠	١٦ ٠٩٣ ١٩٩	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	٥٤٤ ٨٢٦	٦٨٧ ٨٨٧	٢ ٠٥٤ ٠٣٠	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	٨٣ ٩٩٥	١ ٩٩٦ ٤٠٧	١٠ ٣٠٨ ٧٧٦	٣٠ ٦٦٧ ١٤٠	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٤ ٦٨٨	٥١٥ ٩٧١	٦٣٩ ٩٦٣	١ ٠٦٢ ٦٥٢	١٤ ٠٩٦ ١٠٢	- قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	--	٩٤٤ ٢٠٥	١ ٧٤٣ ١٣٦	١٦ ٤٠٥ ١٣٠	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	--	--	١١٣ ٧٦٣	٦٠٩ ٠٠٢	مستندات مخصومة
٥٩ ٤٦٤	--	--	٥٩ ٤٦٤	--	أدوات مشتقات مالية
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	--	--	--	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	- أدوات دين
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	- أدوات دين
٤١٠ ٨٢٦	٤١٠ ٨٢٦	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢ ٨٩٩ ٦٧٩	--	--	--	٢ ٨٩٩ ٦٧٩	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٣٢ ٣٦٣	٥ ٤٧٩	٥٨ ٤٢٢	١٠١ ٣٠١	٣ ٩٦٧ ١٦١	أصول أخرى*
٢٤٧ ٧٠٧ ٥٣٩	٧ ٥٤٩ ٨٩٩	١٦ ٨٠٩ ٨٩٩	٣٤ ٦٩٣ ١١٨	١٨٨ ٦٥٤ ٦٢٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٣ ٦٣٤ ٦٦٤	٣ ٨٧٣ ٦٢١	١٢ ٩١٤ ٥٢٤	٢٥ ٥٥٧ ٦١٩	١٦١ ٢٨٨ ٩٠٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 الحملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	--	--	--	--	--	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد
٢ ١٢٠ ٤٧٨	٢ ٠٩٠ ٠٦١	١٦ ٦٣٤	--	٣ ٦٩٨	٤ ٧٩٧	٥ ٢٨٨	--	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٠١٠ ٨٥٩	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٢٢١ ١٣٠	١٤ ١٨١	١٦٧ ١٩٢	--	١٢ ٥٥٠	١٣ ٧٧١	١٣ ٤٣٦	--	- قروض مباشرة
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	--	--	--	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	--	- قروض عقارية - قروض لمؤسسات:
٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	١٢ ٨٧٨	٢٨ ٣١٠ ٥٣٢	٥ ٩٢٦ ٩٨٧	٧ ١٣٤ ٣٨٤	٢٨٨ ٤٥٩	١ ٣٨٣ ٠٧٨	--	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٤ ٦٨٨	٣٢ ٠٧٥	١١ ٠٩٨ ٠٥١	٢ ٣٤٠ ٤٠٨	١١٣ ٦٤٥	٢ ٠٥٥ ٨٦٤	٦٧٤ ٦٤٥	--	- قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	--	٦ ٩٧٠ ٤٨٤	٦ ٤٧٣ ٥٣٢	٢٠٨ ٢٠٠	١ ٤٩٩ ٧٣٦	٣ ٩٤٠ ٥١٩	--	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	--	٢٦١ ٩١٥	--	٣٣٩ ٨٦٥	--	١٢٠ ٩٨٥	--	- مستندات مخصصة
٥٩ ٤٦٤	--	٥٩ ٤٦٤	--	--	--	--	--	- أدوات مشتقات مالية
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	--	--	٧ ٦٨٩ ٩٤٢	--	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: - أدوات دين
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	--	- أدوات دين
٤١٠ ٨٢٦	--	--	٤١٠ ٨٢٦	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢ ٨٩٩ ٦٧٩	--	٢ ٨٩٩ ٦٧٩	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٣٢ ٣٦٣	--	٤ ١٣٢ ٣٦٣	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٤٧ ٧٠٧ ٥٣٩	٥١ ٠١٦ ٢١٨	٥٣ ٩١٦ ٣١٤	١١٠ ٥٢٦ ٥٨٤	٧ ٨١٢ ٣٤٢	٧ ١٤٩ ٣٧٠	٦ ١٣٧ ٩٥١	١١ ١٤٨ ٧٦٠	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٣ ٦٣٤ ٦٦٤	٤١ ٥٥٥ ٧٣٥	٤٠ ٦٥٨ ٠٦٠	٩٥ ٣٨٣ ٧٨٦	٥ ٥٦٤ ٩٢٧	٧ ١٦٩ ٨٣٣	٦ ٣١٩ ٦٠٧	٦ ٩٨٢ ٧١٦	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ب - خطر السوق

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

### 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 الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن 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 لفترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال 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 المخارج الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات 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 لمحفظة 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 و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ملخص القيمة المعرضة للخطر  
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

١٢ شهراً حتي نهاية سنة المقارنة ٢٠٢١			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٢			بيان
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	خطر اسعار الصرف
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	اجمالي القيمة عند الخطر

ب-١ 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 المصرى:

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							<b>الأصول المالية</b>
١٧ ١٤٨ ٦٧٦	١ ٩١٦ ٣٧٢	٢٣٧ ٢٢٢	٦٦ ٢٥٣	٣١٨ ٢٩١	١٩ ٦٨٦ ٨١٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٤٦٥ ٥٣٨	٣٥ ٤٧٨ ٢٧٥	٧٤٣ ٦٢٣	٣٣٣ ٨٦٢	٣١٤ ٨٩٣	٥٦ ٣٣٦ ١٩١		أرصدة لدى البنوك
--	٦ ٢٥٧ ١٥٧	--	--	--	٦ ٢٥٧ ١٥٧		قروض وتسهيلات للبنوك
١١١ ١٧٨ ٨٦٢	١٠ ٧٩٤ ٥٦١	٧٥٨ ٢٢٩	--	٦١٥ ٥٠٩	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١		قروض وتسهيلات للعملاء
٥٩ ٤٦٤	--	--	--	--	٥٩ ٤٦٤		مشتقات مالية
							<b>إستثمارات مالية:</b>
٣١ ٦٤١ ١٣٩	١٤ ٥٣٥ ٦٢٦	١ ٢٥٤ ٤٦٠	--	١١٨	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	٤١٠ ٨٢٦	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢		- بالتكلفة المستهلكة
٣٩٣ ٨٧٧	١٦٨ ٠٤٠	--	--	--	٥٦١ ٩١٧		إستثمارات في شركات شقيقه
٢٣٤ ٩١٩ ٠١٢	٦٩ ١٥٠ ٠٣١	٢ ٩٩٣ ٥٣٤	٤٠٠ ١١٥	١ ٦٥٩ ٦٣٧	٣٠٩ ١٢٢ ٣٢٩		<b>إجمالي الأصول المالية</b>
							<b>الإلتزامات المالية</b>
٤ ٥٠٣ ١٢٢	١٥ ٣٤٧ ٠٧٩	٧ ١٢٨	٨٣٤	٤٠ ٢١٩	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٢ ١٩٩ ٠٢٨	٤٤ ٣٥٠ ١٣٣	٢ ٩٨١ ٩٢٩	٣٩٥ ٤٤٦	٩٣٧ ٠٣٦	٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢		ودائع عملاء
٦ ١٧٤ ١٧٨	١٣ ٢٣٠ ٥٩١	--	--	--	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩		قروض أخرى
٢١٢ ٨٧٦ ٣٢٨	٧٢ ٩٢٧ ٨٠٣	٢ ٩٨٩ ٠٥٧	٣٩٦ ٢٨٠	٩٧٧ ٢٥٥	٢٩٠ ١٦٦ ٧٢٣		<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٢٢ ٠٤٢ ٦٨٤	(٣ ٧٧٧ ٧٧٢)	٤ ٤٧٧	٣ ٨٣٥	٦٨٢ ٣٨٢	١٨ ٩٥٥ ٦٠٦		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
							<b>في نهاية ديسمبر ٢٠٢١</b>
١٩٩ ٩٨٢ ١٣٣	٤١ ٧٩٠ ٢٦٣	١ ٩٤٨ ٤٦٤	٢٧١ ٠١٦	١ ٠٨٣ ٥٥٧	٢٤٥ ٠٧٥ ٤٣٣		إجمالي الأصول المالية
١٨٤ ٠١٧ ٧٠٩	٤٢ ٣٠٠ ٠٦٣	١ ٨٨٥ ٥٨٠	٢٦٩ ٣٣٣	٥٨٩ ٣١٧	٢٢٩ ٠٦٢ ٠٠٢		إجمالي الإلتزامات المالية
١٥ ٩٦٤ ٤٢٤	(٥٠٩ ٨٠٠)	٦٢ ٨٨٤	١ ٦٨٣	٤٩٤ ٢٤٠	١٦ ٠١٣ ٤٣١		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي



بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- ٢ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
<b>الالتزامات المالية</b>								
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨ ٥٩٦	١٩ ٤٢٥ ٤٦٦	--	--	--	--	٤٤٤ ٣٢٠	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢
ودائع عملاء	٤٦ ٠٦٨ ٧٠٥	٢٣ ٤١٠ ٠١٨	٤٨ ٥٩٣ ١١٦	٧٩ ٣٢٥ ٦١٤	١٣ ٣٧٥ ٠٣٩	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٤ ٧٥٥ ٣٠٧	٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢
قروض أخرى	٧٨٣ ٣٠٢	٦ ٩٣٦ ٧٨٢	٣ ٤١٥ ١٣٦	٢ ٣٥٣ ٣٣٨	٢ ٩٦٩ ٨١١	--	٢ ٩٤٦ ٤٠٠	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦ ٨٨٠ ٦٠٣	٤٩ ٧٧٢ ٢٦٦	٥٢ ٠٠٨ ٢٥٢	٨١ ٦٧٨ ٩٥٢	١٦ ٣٤٤ ٨٥٠	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٨ ١٤٦ ٠٢٧	٢٩٠ ١٦٦ ٧٢٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٧ ٦٦٢ ٤١٨	٤ ٨٧١ ٩٤٥	٤ ٧٣٥ ٤٣٥	(٣٠ ٨٦٢ ٢٥٨)	٢١ ٦٢٥ ١٦٢	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	١٣ ٩٥٧ ٨١٥	٣٠ ٣٨٦ ١٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
إجمالي الأصول المالية	٢٦ ٧٦٢ ١٦١	٤١ ٥٤٤ ٣١٢	٤١ ٩٧٤ ٦٧٦	٥٦ ٨٤٢ ٥١٨	٣٣ ٥٣٦ ٤٩٧	٣١ ٨٨٨ ١٧٨	٢١ ٧٠١ ٣٨٢	٢٥٤ ٢٤٩ ٧٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨ ٦٨٣ ٩٤٨	٤٤ ٣٩٧ ٤١٣	٣٨ ٤٧٨ ٦٢٦	٧١ ٩٠٥ ٦٢٩	١٧ ٤٩٧ ٤٤٣	٢٥ ٠٥٨ ١٨٩	٣ ٠٤٠ ٧٥٣	٢٢٩ ٠٦٢ ٠٠١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٩٢١ ٧٨٧)	(٢ ٨٥٣ ١٠١)	٣ ٤٩٦ ٠٥٠	(١٥ ٠٦٣ ١١١)	١٦ ٠٣٩ ٠٥٤	٦ ٨٢٩ ٩٨٩	١٨ ٦٦٠ ٦٢٩	٢٥ ١٨٧ ٧٢٣

### ج- خطر السيولة

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

### ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

- ★ يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- ★ الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ★ مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- ★ إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول والإلتزامات بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

### ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والإلتزامات 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 السنة 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							الإلتزامات المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
٤٧٣ ١٩٧	١٩ ٦٤٠ ٩٩٨	٦٥ ٦١١	--	--	--	٢٠ ١٧٩ ٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠ ٨٣٠ ٥٧٥	٢٦ ٠١٨ ٠٨٨	٥٠ ٦٩٨ ٠٢٣	٩٥ ٧٠٦ ٦٢٠	٤٢ ٤٥٦ ١٩٩	٤٥٤ ٨٦٥	٢٧٦ ١٦٤ ٣٧٠	ودائع عملاء
١٠٤ ٧٣٩	١ ٠٦٤ ٩٢٩	٢ ٨٢٦ ٧٢٢	٧ ١١٩ ٨٤١	١٣ ٢٤٨ ٩٣٨	--	٢٤ ٣٦٥ ١٦٩	قروض أخرى
٦١ ٤٠٨ ٥١١	٤٦ ٧٢٤ ٠١٥	٥٣ ٥٩٠ ٣٥٦	١٠٢ ٨٢٦ ٤٦١	٥٥ ٧٠٥ ١٣٧	٤٥٤ ٨٦٥	٣٢٠ ٧٠٩ ٣٤٥	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٨٧ ٠٦٤ ١٢٤	٢٨ ٦٥٥ ٦٥٥	٨١ ٣٢٩ ٦٣٧	٩٦ ١٨٩ ٨١٦	٩٤ ٩١٤ ٧٥٤	٣٣٦ ٦١٤	٣٨٨ ٤٩٠ ٦٠٠	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							الإلتزامات المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
٤ ٢٣٨ ٨٦٦	١٠ ٦١٧ ٤٣١	٢ ٦٨٤ ٨٢٦	٢٤٩ ٠٥٩	١٦١ ٨٣٢	--	١٧ ٩٥٢ ٠١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢ ٨٢٧ ٥١٣	٢٣ ١١٨ ٩٣٤	٤٠ ٤٤٧ ٩٣٢	٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤	٣٧ ٢٦٣ ٠٤٦	١٤٧ ٢٥٠	٢٢٠ ٠٩٠ ٧١٩	ودائع عملاء
١١٥ ٧٨٣	٢٦٨ ٨٩٥	١ ٦٢٥ ٨٢٨	٤ ٣٨٣ ١٥١	٧ ٦١٣ ٧٩٥	--	١٤ ٠٠٧ ٤٥٢	قروض أخرى
٣٧ ١٨٢ ١٦٢	٣٤ ٠٠٥ ٢٦٠	٤٤ ٧٥٨ ٥٨٦	٩٠ ٩١٨ ٢٥٤	٤٥ ٠٣٨ ٦٧٣	١٤٧ ٢٥٠	٢٥٢ ٠٥٠ ١٨٥	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٥٥ ٢٧٩ ٦٩٠	٢١ ١٢٢ ٩٢٩	٦١ ٩٦٩ ٠٧٠	٩٤ ٨١٨ ٨٦٥	٧٥ ٥٨١ ٧٣٨	١٦٢ ١٧١	٣٠٨ ٩٣٤ ٤٦٣	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.

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة
أرصدة لدى البنوك	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	٣٣ ٤٠٠ ٤٨٠	٥٦ ٣٧٢ ٢٨٤	٣٣ ٣٤٦ ٧١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٣ ١٣٢ ٨٤٠
- أفراد	٥٤ ٤٩٥ ٣٧٤	٤٤ ٢٥٢ ٩٩٨	٥٤ ٤٤٤ ٥٦٦	٤٤ ٢٥٢ ٩٩٨
- مؤسسات	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	٦٢ ٢٦٧ ٢٥٧	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	٦٢ ٢٦٧ ٢٥٧
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٥٥ ٤٩٢ ٥٨١	٤٢ ٩٤٣ ٥١٥	٥٣ ٥٢٣ ٢٤٠	٤٣ ٠٦٨ ٨١٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	١٧ ٦٤٧ ٢٨٤	٢٠ ٠٠٦ ٧٩٨	١٧ ٧١٦ ٠٩٥
ودائع العملاء				
- أفراد	١٣٥ ١٩٤ ٣٦١	١٢٢ ٠٢٥ ١٢٦	١٤٦ ٦٢١ ٧٤٨	١٣٥ ٧٧٣ ٩٧٩
- مؤسسات	١١٥ ٦٦٩ ٢١١	٧٦ ٦٧٩ ٩٥٣	١١٦ ١٣٠ ١٠١	٧٦ ٩٤٢ ٥٥٦
قروض أخرى	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	١٢ ٧٠٣ ٥٦٠	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	١٢ ٧٠٣ ٥٦٠

#### د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

#### د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

##### إستثمارات مالية بالتكلفة 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى 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 المعيارى بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسى فى إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

• الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.

• حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.

• الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويتعين على البنك الإلتزام بالقواعد التالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى:

• الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

• الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ومتطلب رأس المال الأضافى للـ D-SIBs ليصبح ١٢,٧٥% (حيث

أصبح بنك القاهرة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً).

##### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى:** وهى رأس المال الأساسى، ويتكون من:

(١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)

(٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)

(٣) الإحتياطات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك او تعليمات البنك المركزى على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والأحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة

(٤) رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من ( الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر ) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض ( الوديعة ) المساندة

(٥) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية ( الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافي الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة ) وكذا بند عناصر لا يعتد بها (رصيد أحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها لأستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق ) ( اذا كان سالبا).

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساندة، ويتكون من:

(٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأنتمائية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .

(٧) القروض ( الودائع المساندة ) فى حدود النسبة المقررة ( ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات ) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من اجلها .

(٨) ٤٥% من الاحتياطي الخاص ، ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

**ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :**

- **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .

- 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ■ مخاطر التشغيل :

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

- ويُلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III&II :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		١- نسبة معيار كفاية رأس المال:
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)</u>
٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٠٤٣ ٩٧٤	١ ٢٢٧ ٥٦٤	الإحتياطي القانونى
٧١١ ٥٤٩	٧١٤ ٩٨١	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٤٧٩ ٣٢٨	٦٠٢ ٩٦٩	الأرباح المحتجزه
٣ ٦٣٢ ٨٦٨	٣ ٠٥٢ ١٧٠	أرباح السنة
٦ ١٦٣	٨ ٤٤١	حقوق الأقلية
٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	فرق القيمة الاسمي للوديعه المسانده
١٩٦ ٣٩٥	(٥٧٨ ٥٨٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
(١ ٢٦٥ ٣٩٩)	(١ ٦٩٥ ٠٤٨)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى
١٧ ٤٧٠ ٥٤٣	١٩ ٦٤١ ٨٦١	<u>إجمالى الشريحة الأولى</u>
		<u>الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)</u>
٦٤٢ ٧١٢	١ ١٥٦ ٣٩٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٣ ٥٣٣ ١٠٩	٦ ٥٠٥ ٣٤٤	الوديعه المسانده
٢٠ ٢٩١	--	٤٥% من احتياطي الخاص
١٠ ١٤٢	٣٥ ٨٢٤	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة
٤ ٢٠٦ ٢٥٤	٧ ٦٩٧ ٥٦٤	<u>إجمالى الشريحة الثانية</u>
٢١ ٦٧٦ ٧٩٧	٢٧ ٣٣٩ ٤٢٥	<u>إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات</u>
		<u>الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:</u>
١٢٣ ٨٦١ ٤٠٩	١٦٠ ٩٨١ ٦٧٩	إجمالى مخاطر الإنتمان
١ ٣٠٣ ٥٢٥	٦ ٣٤٢ ٣٨٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٧ ٤٧٨ ٤٩٤	١١ ٩٣٩ ١٠٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٤٢ ٦٤٣ ٤٢٨	١٧٩ ٢٦٣ ١٦٤	<u>إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</u>
%١٥,٢٠	%١٥,٢٥	<u>معيار كفاية رأس المال (%)</u>

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

**مكونات النسبة****(أ) مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة 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 )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢ - نسبة الرافعة المالية.
١٩ ٦٤١ ٨٦١	١٧ ٤٧٠ ٥٤٣	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٣٢١ ٧٧٥ ٣٦٦	٢٥٤ ٧٧٤ ١٣٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٢٨ ٢٨٦ ١٦٤	٢٠ ٧١٧ ٤٤٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٥٠ ٠٦١ ٥٣٠	٢٧٥ ٤٩١ ٥٧٤	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٥,٦١	%٦,٣٤	الرافعة المالية (%)

- وفقا لخطاب البنك المركزي المصرى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس ادارته البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقد بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصه بالودائع المسانده من البنك المركزي المصرى ، كذلك المقدمه عن مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة الاسمي للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى " فروق القيمة الاسمي عن القيمة الحالية للوديعة المسانده " وتعلي الوديعة في نهاية كل فترة ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمي في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها .

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات 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 بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل .ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال 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 في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

#### ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم 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 الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

#### ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

#### د- ضرائب الدخل

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلي:

**المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

**الاستثمار**

ويشمل أنشطة اندماج 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.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٧٠.٨٣٥.٧٥٥	٣٥.٥١٩.٥٢٩	١٦.١٥٩.٥٣١	١.٦٥٠.١٦٧	٣٢٤.١٦٤.٩٨٢
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٩٧.٣٢٧.٢٨٠	٨٠.٦٤١.٦٧٧	٢٢.٢١١.٥٣٣	١.٢٣٧.٩٨١	٣٠١.٤١٨.٤٧١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٤٨٧.٩٢٧
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					٥.٥١١.٣٣٧
ربح السنة قبل الضرائب					(٢.٤٥٧.٩٤٧)
الضرائب					٣.٠٥٣.٣٩٠
صافي ربح السنة					٣.٠٥٣.٣٩٠

الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢١٦.٣٦٧.٩٩٧	٢٧.٠٩٩.١٣١	١٢.٤٥٤.٣٧٢	٩٧٠.٦٣٨	٢٥٦.٨٩٢.١٣٨
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٤٥.٥٨٩.٢٨٦	٧٠.٨٠٧.٥٦٩	٢٠.٣٨٥.١٦٥	٧٤٦.١٥٩	٢٣٧.٥٢٨.١٧٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٣٧٣.٧٤٦
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					٥.٧١٨.٣٤٥
ربح السنة قبل الضرائب					(٢.١٧٤.٣١٥)
الضرائب					٣.٥٤٤.٠٣٠
صافي ربح السنة					٣.٥٤٤.٠٣٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
٤٣ ٧٢٨	١٤١ ٥٥١	- للبنوك
١١ ٥٢٣ ٠١١	١٥ ١٢٣ ٢٥١	- للعملاء
<b>١١ ٥٦٦ ٧٣٩</b>	<b>١٥ ٢٦٤ ٨٠٢</b>	<b>الإجمالى</b>
١ ٣٣٠ ١٥٤	٢ ٤٠٧ ٣٦٤	ودائع وحسابات جارية
١٠ ٠٣٠ ٩٢٠	١٢ ٠١٧ ٨٨١	إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
٨٨٨ ٠٥٦	١ ٥٠٤ ٩٣٥	إيرادات من عقود تاجير تمويلي
<b>٢٣ ٨١٥ ٨٦٩</b>	<b>٣١ ١٩٤ ٩٨٢</b>	<b>الإجمالى</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٣٧٥ ٢١٧)	(٧١٧ ٨٠٩)	- للبنوك
(١١ ٩٢٥ ٤٥٨)	(١٥ ٥٧٤ ٢٣٩)	- للعملاء
<b>(١٢ ٣٠٠ ٦٧٥)</b>	<b>(١٦ ٢٩٢ ٠٤٨)</b>	<b>الإجمالى</b>
(٩٧٢ ٣٠٥)	(١ ٨٣٦ ٥٦٣)	أخرى
<b>(١٣ ٢٧٢ ٩٨٠)</b>	<b>(١٨ ١٢٨ ٦١١)</b>	<b>الإجمالى</b>
<b>١٠ ٥٤٢ ٨٨٩</b>	<b>١٣ ٠٦٦ ٣٧١</b>	<b>الصافى</b>

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١ ٣٣٤ ٠٤٦	١ ٦٣٩ ٤٤٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٢ ٩٢٠	٢٣ ١٨٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٩٨ ٠٨٠	١ ٠٢٢ ٨٧٠	أتعاب أخرى
<b>٢ ١٥٥ ٠٤٦</b>	<b>٢ ٦٨٥ ٤٩٧</b>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٥٤ ٩٥٤)	(١٩٠ ٧٦٤)	أتعاب أخرى
<b>(١٥٤ ٩٥٤)</b>	<b>(١٩٠ ٧٦٤)</b>	
<b>٢ ٠٠٠ ٠٩٢</b>	<b>٢ ٤٩٤ ٧٣٣</b>	<b>الصافى</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٢ ٧٠٠	١١٢ ٠٥٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢ ٧٠٠	١١٢ ٠٥٧	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢ ٣٧٩	٤٣ ٩٦٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٥ ١٩٤	١ ٣٣٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣ ٧٣٩)	٧٣ ٠٠٢	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
--	١٧٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣ ٨٣٤	١١٨ ٤٧٤	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢ ٨٢١ ٠٤٨)	(٣ ٢١٤ ٢٧٧)	تكلفة العاملين
(١٤٣ ٩٣٦)	(١٦٥ ٩٥٩)	أجور ومرتببات *
(٣٠٦ ٥٧٥)	(٢٩٧ ١٨٦)	تأمينات إجتماعية
(٣ ٢٧١ ٥٥٩)	(٣ ٦٧٧ ٤٢٢)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢)
(٢ ٤٧١ ٣٠٦)	(٣ ٢٥٧ ٤٥٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٥ ٧٤٢ ٨٦٥)	(٦ ٩٣٤ ٨٨٠)	الإجمالي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٦ ٦٢١	(١ ٢٠٨ ٥٦٠)	(خسائر) أرباح ترجمة ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٣ ٤٣٢	٣٠ ٤٨١	بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
١٠٠ ٠٦٤	٢٦ ٤٠١	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٨ ٥٤٥)	(٣٤٧ ٢٧٤)	رد إضمحلال ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
١٩ ٠٦٩	٤٤ ٩٠٧	عبء إضمحلال ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
٩٠ ٦٤١	(١ ٤٥٤ ٠٤٥)	أخرى
		<b>الإجمالي</b>

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١ ٥٨٠ ٢٨٩)	(٢ ٠٨١ ٥٣٥)	قروض وتسهيلات العملاء
٥ ٤٠٧	(٦ ١٣٨)	ارصدة لدى البنوك
٧٦ ٨٨٧	(٩ ٣٦٦)	أدوات دين
(١١ ٤٩٣)	٧ ٦٧٠	قروض وتسهيلات البنوك
(١ ٥٠٩ ٤٨٨)	(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢ ١٦٦ ٥٧٩)	(٢ ٨٣٧ ١٥٣)	الضريبة الحالية
(٧ ٧٣٦)	٣٧٩ ٢٠٦	الضرائب المؤجلة
(٢ ١٧٤ ٣١٥)	(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)	<b>الإجمالي</b>
٥ ٧١٨ ٣٤٥	٥ ٥١١ ٣٣٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١ ٢٨٦ ٦٢٨	١ ٢٤٠ ٠٥١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٨٨٧ ٦٨٧	١ ٢١٧ ٨٩٦	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٢ ١٧٤ ٣١٥	٢ ٤٥٧ ٩٤٧	صافي الضريبة
%٣٨,٠٢	%٤٤,٦٠	سعر الضريبة الفعلي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- نصيب السهم المرشح / الأساسى من صافى أرباح السنة

يحسب النصيب الأساسى للسهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرشح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣ ٥٤٣ ١٢٦	٣ ٠٥٢ ١٧٠
٢ ٦٢٥ ٠٠٠	٢ ٩٧٦ ٣٧٠
١,٣٥	١,٠٣

صافى ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح ٣٤)

عدد الأسهم المرشحة / العادية

نصيب السهم المرشح / الأساسى من صافى أرباح السنة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦ ٣٦٢ ١٣٦	٦ ٠٤٥ ٤٩٢
١٢ ٨١٧ ٩٢٣	١٣ ٦٤١ ٣٢٢
١٩ ١٨٠ ٠٥٩	١٩ ٦٨٦ ٨١٤
١٩ ١٨٠ ٠٥٩	١٩ ٦٨٦ ٨١٤

نقدية\*

أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى

الإجمالى

أرصده بدون عائد

\* يتضمن بند النقدية بنكوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ١٢٢ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقابل ٨٧٣ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٩٢ ٩٧٩	١ ١٧٧ ٩٦٩
٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٥٥ ١٧١ ٧١٠
(٣ ٩١٣)	(١٣ ٤٨٨)
٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
١٦ ٣٩١ ٣٨٧	٢٨ ٢١٧ ١٠٥
١٣ ٢٤٢ ١٤٦	٢٣ ٢٩٦ ٢٧٥
٣ ٧٦٦ ٩٤٧	٤ ٨٣٦ ٢٩٩
(٣ ٩١٣)	(١٣ ٤٨٨)
٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
٥٦٩ ٨٥٤	١ ١٧٧ ٩٦٩
٣٢ ٨٣٠ ٦٢٦	٥٥ ١٧١ ٧١٠
(٣ ٩١٣)	(١٣ ٤٨٨)
٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
٣٣ ٣٩٦ ٥٦٧	٥٦ ٣٣٦ ١٩١

حسابات جارية

ودائع

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافى

البنك المركزى

بنوك محلية

بنوك خارجية

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافى

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافى

ارصده متداوله

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩ ٣٣٤	٣ ٩١٣	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ٤٠٧)	٦ ١٣٨	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(١٤)	٣ ٤٣٧	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٣ ٩١٣	١٣ ٤٨٨	رصيد المخصص في آخر السنة

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض لاجل
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	الإجمالي
(١٨ ٩٣٥)	(١٩ ٣٤٣)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣ ١١٣ ٩٠٥	٦ ٢٥٧ ١٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢ ٨٤٢ ٠٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	أرصده متداولة
٢٩٠ ٧٥٩	--	أرصده غير متداولة
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧ ٤٣٨	١٨ ٩٣٥	رصيد المخصص في أول السنة
١١ ٤٩٣	(٧ ٦٧٠)	(رد) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٤	٨ ٠٧٨	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
١٨ ٩٣٥	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		<b>أفراد</b>
١ ٣٧١ ٦٢٠	٢ ١٢٠ ٤٧٨	حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	١ ٠١٠ ٨٥٩	بطاقات ائتمان
١٤٣ ٩٤٢	٢٢١ ١٣٠	قروض مباشرة
٣٩ ٣٥٨ ٦٨٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	قروض شخصية
٢ ٦٩٤ ٩٧٨	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	قروض عقارية
٤٤ ٢٥٢ ٩٩٨	٥٤ ٤٩٥ ٣٧٤	<b>إجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٣١ ٨٤٠ ٧٨٧	٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	حسابات جارية مدينة
١٥ ١٩٠ ٠٥٣	١٦ ٣١٤ ٦٨٨	قروض مباشرة
١٤ ٦٠١ ١١٦	١٩ ٠٩٢ ٤٧١	قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٧٢٢ ٧٦٥	مستندات مخصصة
٦٢ ٢٦٧ ٢٥٧	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	<b>إجمالي</b>
١٠٦ ٥٢٠ ٢٥٥	١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(٧ ٩١٥ ٩٠٧)	(١٠ ٢٩٧ ٣٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥ ٨٤٤)	(٣٧ ٠٩٤)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصصة
٩٨ ٥٧٨ ٥٠٤	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	<b>الصافي</b>
		<b>الإجمالي يوزع كما يلي:</b>
٣٩ ٢٢٤ ٧٩٣	٥٥ ٣٦٤ ٨٣٦	أرصدة متداولة
٦٧ ٢٩٥ ٤٦٢	٧٨ ٣١٦ ٧٨٠	أرصدة غير متداولة
١٠٦ ٥٢٠ ٢٥٥	١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٨٠١ ٨٨٩	٧ ٩١٥ ٩٠٧	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٥٦٧	(٤٦)	تسويات- بنك القاهرة أوغندا
٦ ٨٠٣ ٤٥٦	٧ ٩١٥ ٨٦١	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٥٧٩ ٢٨٠	٢ ٠٦١ ٢٩٦	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٥٠٤ ٦٦٧)	(١ ١٤٩ ٣٦٢)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٤٣ ٢٢٢	١٣١ ٨٩٢	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
(٥ ٣٨٤)	١ ٣٣٧ ٦٧٤	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٧ ٩١٥ ٩٠٧	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٦ ٨٠١ ٨٨٩	١ ٥٥٧ ٤٠٨	٥ ٢٤٤ ٤٨١	٧ ٩١٥ ٩٠٧	١ ٩٠١ ٨٥٨	٦ ٠١٤ ٠٤٩	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٥٦٧	١ ٠١٧	٥٥٠	(٤٦)	--	(٤٦)	تسويات - بنك القاهرة أو غندا
٦ ٨٠٣ ٤٥٦	١ ٥٥٨ ٤٢٥	٥ ٢٤٥ ٠٣١	٧ ٩١٥ ٨٦١	١ ٩٠١ ٨٥٨	٦ ٠١٤ ٠٠٣	الرصيد في اول السنة المعدل
١ ٥٧٩ ٢٨٠	٧٨١ ٢١٥	٧٩٨ ٠٦٥	٢ ٠٦١ ٢٩٦	٥٧٢ ٧٢٥	١ ٤٨٨ ٥٧١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٥٠٤ ٦٦٧)	(٤٨٠ ٥٣٧)	(٢٤ ١٣٠)	(١ ١٤٩ ٣٦٢)	(٧٨٣ ٨٤١)	(٣٦٥ ٥٢١)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٤٣ ٢٢٢	٤٢ ٥٦٨	٦٥٤	١٣١ ٨٩٢	١٣٠ ٣٣٩	١ ٥٥٣	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
(٥ ٣٨٤)	١٨٧	(٥ ٥٧١)	١ ٣٣٧ ٦٧٤	٢ ٧٩٣	١ ٣٣٤ ٨٨١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٧ ٩١٥ ٩٠٧	١ ٩٠١ ٨٥٨	٦ ٠١٤ ٠٤٩	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١ ٨٢٣ ٨٧٤	٨ ٤٧٣ ٤٨٧	رصيد المخصص في آخر السنة

١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
--	٥٩ ٤٦٤	١٧٦ ٠٥٥	مشتقات بغرض المتاجرة
--	٥٩ ٤٦٤	١٧٦ ٠٥٥	عقود عملة اجلة
			<b>الاجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٦ ٠٧٨	١ ٤٧٩	٢٧٧ ٠٦٧	مشتقات بغرض المتاجرة
٦ ٠٧٨	١ ٤٧٩	٢٧٧ ٠٦٧	عقود عملة اجلة
			<b>الاجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	
<b>(أ) أدوات دين</b>	
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	٢١ ٩٤٩ ٩٤٨
مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ٢)	
<b>(ب) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى:</b>	
<b>غير مدرجة في السوق</b>	
٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية* (بالقيمة العادلة مستوى ٢)	
٩ ٦٧١ ١٥٨	٧ ٧٦٢ ٦٣٥
أذون خزانة بالعملة الأجنبية	
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
<b>إجمالي اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة</b>	
<b>(ج) أدوات حقوق ملكية:</b>	
مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ١)	
٦٦ ٩١٨	١ ٣٢٧ ٧٤٥
غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**	
١ ٩٧٢ ٢٤٨	٤٣١ ١٠٠
<b>(د) وثائق صناديق الإستثمار</b>	
غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ بالقيمة العادلة)	
١٧٦ ٥٤٢	٢٠٠ ٤٨٨
<b>إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)</b>	
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢
<b>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>	
<b>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>	
مدرجة في السوق	
٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣	٤٢ ٥٥٩ ٢٣٨
غير مدرجة في السوق***	
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
<b>(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة</b>	
غير مدرجة في السوق	
٤١٠ ٨٢٦	١٨٢ ٨٦٧
٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	٤٢ ٧٩٨ ٢١٨
<b>إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>	
<b>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>	
<b>وثائق صناديق الإستثمار</b>	
غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ بالقيمة العادلة)	
--	٥٨ ١٠٣
<b>إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>	
--	٥٨ ١٠٣
<b>إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)</b>	
١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	٩٠ ٥٥٣ ٢٠٣
<b>أرصده متداولة</b>	
٤٦ ١٢٧ ٨٨٠	٣٥ ٢٦٥ ٧٣٣
<b>أرصده غير متداولة</b>	
٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥	٥٥ ٢٨٧ ٤٧٠
<b>إجمالي</b>	
١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	٩٠ ٥٥٣ ٢٠٣
<b>بدون عائد</b>	
٨٧ ٨٦١ ٥٣٠	٩٥٤ ٧٠٢
<b>أدوات دين ذات عائد ثابت</b>	
١١ ١٩٦ ٦٨٦	٨٤ ١٨٤ ٥٠٥
<b>أدوات دين ذات عائد متغير</b>	
١ ٥٩٩ ٧٠١	٣ ٣٩٦ ٥٦٠
<b>إجمالي</b>	
١٠٠ ٦٥٧ ٩١٧	٨٨ ٥٣٥ ٧٦٧

\* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٤٥٠ ٧٥٢ ١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١ ٩٤٨ ٠٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	٣١٤ ٣٤٣	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٦٣ ٨٨٨	١٣ ٤٩٢	شركات أخرى
<b>١ ٩٧٢ ٢٤٨</b>	<b>٤٣١ ١٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>

### البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيد في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقيّة دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,٦٨%) ، الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقه لإجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول إلى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافي أرباح وصافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال 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 إلى معلومات تفصيلية ودقيقه لإجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول إلى القيمة العادلة .
- صافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار .

### برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز وتطوير التجارة العربية ، بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمصدرين العرب . هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمصدرين والمستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المعنية من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية . وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد شركات مثيلة مقيدة في السوق للوصول إلى القيمة العادلة للبرنامج.
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقه لإجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافي أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال 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 .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩٠.٤٩٥.١٠٠	٤٢.٧٩٨.٢١٨	٤٧.٦٩٦.٨٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٧.١٣٥.١٠٠	١٠.٠٤٥.٤١٩	١٨٧.٠٨٩.٦٨١	مشتريات
(١٨٧.٥٥١.٥٩٧)	(١٠.٩٤٢.٩٥٩)	(١٧٦.٦٠٨.٦٣٨)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
--	١٣.٥٥٧.٨٠١	(١٣.٥٥٧.٨٠١)	إعادة توييب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥.٠١٦.٧٥٥	٤٨.٣١٨	٤.٩٦٨.٤٣٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١.٣١١.٥٧٠)	--	(١.٣١١.٥٧٠)	صافى التغير
(٥.٠٢٢)	--	(٥.٠٢٢)	محول الي الارياح المحتجة
(٩٠.٥١٤١)	(٦٤.٥١٥)	(٨٤٠.٦٢٦)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١٠٢.٨٧٣.٦٢٥	٥٥.٤٤٢.٢٨٢	٤٧.٤٣١.٣٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٧٣.٥٠٥.٨٤٧	٢٠.٧٨٩.٩٥٣	٥٢.٧١٥.٨٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٦.٥٦٧.٢٦٢	٢٥.٧٢٣.٦٣٥	١٥٠.٨٤٣.٦٢٧	مشتريات
(١٥٩.٢٥٨.١٢٠)	(٣.٧٢٠.٥٤٩)	(١٥٥.٥٣٧.٥٧١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٧٢.٢٠٢)	٣.٧١٠	(٧٥.٩١٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١١٧.٨٠٢	--	١١٧.٨٠٢	صافى التغير
(٣٦٥.٤٨٩)	١.٤٦٩	(٣٦٦.٩٥٨)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٩٠.٤٩٥.١٠٠	٤٢.٧٩٨.٢١٨	٤٧.٦٩٦.٨٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٣.٩٧٠	٥٠.٥٨٩	أرباح بيع اذون خزانة
١٦٨.٩٥٥	١٤٠.٩٦٤	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١.٠٨٥	--	أرباح بيع شركات شقيقة
٢٢٤.٠١٠	١٩١.٥٥٣	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢	جمهورية مصر العربية	٢١ ٩٨٧	١٠ ١٨٩	٥٥ ٥٠٢	٣ ٢٩٦	٤٠	٤ ٧١٩
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٤٥ ٠٢٣	٩٥١	١٠ ٧٢٢	١ ٠١٨	٣٣,٣٣	١١٤ ٦٩٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢	جمهورية مصر العربية	١٧١ ٩٤٨	٢ ٨٠٠	٥٣ ٥١٣	٣٩ ٧٨٨	٤٦,٢٨	٧٨ ٢٧٧
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢	جمهورية مصر العربية	١٧٣ ٧٠٢	٩٤ ٩٩٠	٤٤٢ ٥٦٤	٣٧ ١٦٥	٤٠	٨٣ ٦٨١
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات*	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٢/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٧٦١ ٧٤٢	١٦٤ ٩١٢	--	(٥٢ ٦٧٠)	٢٣,٨١	١٦٨ ٠٤٠
صندوق استثمار مصر العقارى ١*	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
<b>الإجمالى</b>				<b>١ ٤٧٤ ٤٠٢</b>	<b>٢٧٣ ٨٤٢</b>	<b>٥٦٢ ٣٠١</b>	<b>٢٨ ٥٩٧</b>	--	<b>٥٦١ ٩١٧</b>

\*تم التأسيس خلال عام ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢١/١٢	جمهورية مصر العربية	٢٠ ٦٥٨	٩ ٧٨٨	٤١ ٨٦١	٣ ١٢٤	٤٠	٤ ٣٤٧
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢١/١٢	جمهورية مصر العربية	٢٥٧ ٠٥٣	٩٧٦	٩ ٣٩١	٧٥٠	٣٣,٣٣	٨٥ ٣٥٨
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	٢٠٢١/١٢	جمهورية مصر العربية	١٥١ ٩٢٩	٤ ٧٧٧	٣٠ ٥٨١	٢٠ ٦٨٢	٤٦,٢٨	٦٨ ١٠١
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	٢٠٢١/١٢	جمهورية مصر العربية	١٦١ ٥٧٠	٧٩ ٤٥٢	٣٧٣ ٠٢٨	٣٦ ٤٥٠	٤٠	٩٣ ٩٠٨
<b>الإجمالى</b>				<b>٥٩١ ٢١٠</b>	<b>٩٤ ٩٩٣</b>	<b>٤٥٤ ٨٦١</b>	<b>٦١ ٠٠٦</b>	--	<b>٢٥١ ٧١٤</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار	شركة صندوق القطاع المالى	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	شركة مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقارى ١
	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٤٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٢٣,٨١	٢٧,٨
البنك الأهلى المصرى	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٥٧	--
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٥٧	٢٧,٨
البنك المصرى لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--
البنك العربى الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	٢٩,٤٦	--	--	--	٢٧,٨
قطاع الأمن الوطنى	٣٠	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	٢٠	--	--	--	--	--	--
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	--	٢٠	--	١٩,٠٥	١٦,٦
الإجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢٢ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة فى برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١٠.٠٧٨	٤٣٠.٢٢٤	الرصيد فى أول السنة
(١٥٢.٩٣٥)	(٢٣٤.٠١٤)	التكلفة
١٥٧.١٤٣	١٩٦.٢١٠	مجمع الإستهلاك
١١٩.٢٩٧	١٤٢.٣٦١	صافى القيمة الدفترية فى أول السنة
(٨٠.٧٧٠)	(١١٧.٥٧٤)	الإضافات خلال السنة
٥٤٠	٩٧٠٠	إستهلاك السنة
١٩٦.٢١٠	٢٣٠.٦٩٧	فروق ترجمة
		صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

		٢٣ - أصول أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣ ٠٨٩ ٤٢٧	٤ ١٣٢ ٣٦٣	إيرادات مستحقة
٣٦٧ ٢٢٠	٣٧٤ ٤٩٢	مصروفات مقدمة
١ ٧٣٧ ٨٥٦	٢ ٢١٢ ٩٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦ ٨٣٥	٢١٤ ٨٥٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤١ ٨٤٥	١١٢ ٩٢٠	تأمينات وعهد
٤٤٣ ١٩٠	٨٤٦ ٣١٧	معاملات مقاصه
١٩٠ ٥٧٥	١٨٤ ٥٠٦	أرصده لدي مصلحة الضرائب
١ ٥١٩ ٦٩٤	١ ٤٦٣ ٠٦٤	أخرى
(٢١٨ ٠٦٨)	(٢٠٨ ٢٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٧ ١٧٨ ٥٧٤	٩ ٣٣٣ ١٨٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٢ ٩٠٨	٢١٨ ٠٦٨	الرصيد في أول السنة
١ ٢٥٨	٥٣ ٩٥٦	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(١ ٢٨٦)	(٦٣ ٧٢٥)	المستخدم خلال السنة
(٤٠٤)	(٤٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
٥ ٥٩٢	٥	المتحصل خلال السنة
--	٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٢١٨ ٠٦٨	٢٠٨ ٢٥٩	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

أراضي	مبانى و انشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآت	اجمالى	
<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</u>					
٤٢٧ ٨٢٤	١ ٤٩٦ ٩٥٤	١٦٥ ٢٢٥	٦٧٩ ٢٠٠	٢ ٧٦٩ ٢٠٣	التكلفة
--	(٨٢ ٢٨٨)	(٣١ ٤٧٥)	(١٧٣ ٧٧٢)	(٢٨٧ ٥٣٥)	مجمع الاهلاك
٤٢٧ ٨٢٤	١ ٤١٤ ٦٦٦	١٣٣ ٧٥٠	٥٠٥ ٤٢٨	٢ ٤٨١ ٦٦٨	<u>صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١</u>
<u>الرصيد في ١ اكتوبر ٢٠٢١</u>					
٦٨٢ ٩٤١	١ ٠٩٥ ١٠٥	١٧٨ ٩٦٥	٣٥٩ ٠٥٤	٢ ٣١٦ ٠٦٥	أضافات
(٢٤٦ ٩٠٦)	(٧٥٩ ١٩٠)	(٦ ٨٨٨)	(٩٤ ٠٠٠)	(١ ١٠٦ ٩٨٤)	استبعادات
--	٦٦ ٠٨٩	٢ ٢٦٣	٤٢ ٤٧٨	١١٠ ٨٣٠	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(٨٩ ٧٤١)	(٤٨ ٦٦٢)	(١٥٨ ٦٧٢)	(٢٩٧ ٠٧٥)	تكلفة الاهلاك
٨٦٣ ٨٥٩	١ ٧٢٦ ٩٢٩	٢٥٩ ٤٢٨	٦٥٤ ٢٨٨	٣ ٥٠٤ ٥٠٤	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
<u>الرصيد في ١ اكتوبر ٢٠٢٢</u>					
٨٦٣ ٨٥٩	١ ٨٣٢ ٨٦٩	٣٣٧ ٣٠٢	٩٤٤ ٢٥٤	٣ ٩٧٨ ٢٨٤	التكلفة
--	(١٠٥ ٩٤٠)	(٧٧ ٨٧٤)	(٢٨٩ ٩٦٦)	(٤٧٣ ٧٨٠)	مجمع الاهلاك
٨٦٣ ٨٥٩	١ ٧٢٦ ٩٢٩	٢٥٩ ٤٢٨	٦٥٤ ٢٨٨	٣ ٥٠٤ ٥٠٤	<u>صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢</u>
<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>					
٢٣٥ ٧٢٦	١ ٢٤٣ ٩٤٤	٢٠٨ ٨٩١	٥١٣ ٤٩٤	٢ ٢٠٢ ٠٥٥	أضافات
(١٦٤ ٧٥٩)	(٣٨٢ ٥٨٩)	(٦١ ٤٨٨)	(٢٦٨ ٧٥٩)	(٨٧٧ ٥٩٥)	استبعادات
--	٣٥ ٦٣٧	٢٩ ٣٧٣	١٢٨ ٩٨٦	١٩٣ ٩٩٦	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(١١٨ ٢٣٥)	(٨٠ ٩٩٠)	(٢٢٩ ٠٩٨)	(٤٢٨ ٣٢٣)	تكلفة الاهلاك
٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>
<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>					
٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٦٩٤ ٢٢٤	٤٨٤ ٧٠٥	١ ١٨٨ ٩٨٩	٥ ٣٠٢ ٧٤٤	التكلفة
--	(١٨٨ ٥٣٨)	(١٢٩ ٤٩١)	(٣٩٠ ٠٧٨)	(٧٠٨ ١٠٧)	مجمع الاهلاك
٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>

وفيما يلى صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣ ٥٠٤ ٥٠٤	٤ ٥٩٤ ٦٣٧	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)
٢٨ ٦٩٠	٦ ٥٠٨	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(١ ١٧٨ ٢٩٨)	(١ ٧٠١ ٤٦٦)	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
٢ ٣٥٤ ٨٩٦	٢ ٨٩٩ ٦٧٩	<u>صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات</u>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٥ - الأصول الثابتة							
إجمالي	تجهيزات وتركيبات	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مبانى وانشاءات	أراضى
٢ ٧١٢ ١٩٠	٥٩٨ ٦٦١	٢١٢ ٢٦٤	٧٦ ٦٣٤	٥٧ ٧٩٤	٩٣٩ ٤٧٦	٥٣٥ ١٢٠	٢٩٢ ٢٤١
(١ ٣٥٨ ٨٠٤)	(٢٢١ ٤٧٢)	(١١٥ ٩٥٥)	(٤٩ ٥٣٣)	(٤٢ ٧٤٨)	(٥٦٧ ١٣٧)	(٣٦١ ٩٥٩)	--
١ ٣٥٣ ٣٨٦	٣٧٧ ١٨٩	٩٦ ٣٠٩	٢٧ ١٠١	١٥ ٠٤٦	٣٧٢ ٣٣٩	١٧٣ ١٦١	٢٩٢ ٢٤١
١ ٣٥٣ ٣٨٦	٣٧٧ ١٨٩	٩٦ ٣٠٩	٢٧ ١٠١	١٥ ٠٤٦	٣٧٢ ٣٣٩	١٧٣ ١٦١	٢٩٢ ٢٤١
(١ ٥٨٨)	(١ ٥٨٨)	--	--	--	--	--	--
--	(١ ٣٧٢)	١ ٣٧٢	--	--	--	(٨ ٠٥٦)	٨ ٠٥٦
٥٩١ ٣١٨	٢٥٠ ٧٨٢	٥٦ ٦٢٨	١ ٩٧٠	٣ ٠٠٠	١٩٨ ٠١٦	٦٧ ٥٠٩	١٣ ٤١٣
(٢٠ ٥٣١)	(١ ١٨٥)	(٢ ٤٩٨)	(٩٨٢)	(١ ١٥٧)	(١٤ ٥٢٨)	(١٨١)	--
٢٠ ٣٦٦	١ ١٧٣	٢ ٤٢٢	٩٨٢	١ ١٣٢	١٤ ٤٧٦	١٨١	--
--	٢٣	(٢٣)	--	--	--	--	--
١ ٠٢٦	٦٢٣	٣٨١	--	٢٢	--	--	--
٥٤٣	٥٤٣	--	--	--	--	--	--
(٢٩٦ ٣١٥)	(١٠٦ ٩٣٣)	(٣١ ٩٠٧)	(٧ ٤٤٤)	(٨ ٠٣١)	(١٢٧ ٠٤٢)	(١٤ ٩٥٨)	--
١ ٦٤٨ ٢٠٥	٥١٩ ٢٥٥	١٢٢ ٦٨٤	٢١ ٦٢٧	١٠ ٠١٢	٤٤٣ ٢٦١	٢١٧ ٦٥٦	٣١٣ ٧١٠
١ ٦٤٨ ٢٠٥	٥١٩ ٢٥٥	١٢٢ ٦٨٤	٢١ ٦٢٧	١٠ ٠١٢	٤٤٣ ٢٦١	٢١٧ ٦٥٦	٣١٣ ٧١٠
٣ ٢٨٢ ٩٥٨	٨٤٦ ٤٦٤	٢٦٨ ١٤٧	٧٧ ٦٢٢	٥٩ ٦٥٩	١ ١٢٢ ٩٦٤	٥٩٤ ٣٩٢	٣١٣ ٧١٠
(١ ٦٣٤ ٧٥٣)	(٣٢٧ ٢٠٩)	(١٤٥ ٤٦٣)	(٥٥ ٩٩٥)	(٤٩ ٦٤٧)	(٦٧٩ ٧٠٣)	(٣٧٦ ٧٣٦)	--
١ ٦٤٨ ٢٠٥	٥١٩ ٢٥٥	١٢٢ ٦٨٤	٢١ ٦٢٧	١٠ ٠١٢	٤٤٣ ٢٦١	٢١٧ ٦٥٦	٣١٣ ٧١٠
١ ٦٤٨ ٢٠٥	٥١٩ ٢٥٥	١٢٢ ٦٨٤	٢١ ٦٢٧	١٠ ٠١٢	٤٤٣ ٢٦١	٢١٧ ٦٥٦	٣١٣ ٧١٠
١٦	١٥	١	--	--	--	--	--
--	(١٣ ٤٣٩)	٤ ٩١٠	٧ ٨٣١	--	٦٩٨	--	--
٤٩٠ ٦٠١	١٥٢ ٥٦٥	٢٩ ٥٧٢	٩٥ ٨٣٨	٢ ٨٦٠	١٢٦ ٧٨١	٨٢ ٤٥٢	٥٣٣
(٣٣ ١٦٢)	(٥ ٠٨٥)	(٥ ٧٣١)	(١ ٥٧٣)	(٣ ٧٨٠)	(٩ ٣٦٧)	(٧٩٩)	(٦ ٨٢٧)
٢٦ ١٤٢	٤ ٩٧٨	٥ ٦٩٩	١ ٥٦٨	٣ ٧٦٥	٩ ٣٣٣	٧٩٩	--
--	١ ٩٣٣	(٦٥٥)	(١ ١٦٥)	--	(١١٣)	--	--
١٥ ٢٧٥	٩ ٢٢٥	٥ ٧٠٦	--	٣٤٤	--	--	--
(٣٧٣ ٠٨٣)	(١٢٥ ٣٥٧)	(٤٠ ٣٠٦)	(٢٤ ٩٥١)	(٦ ٩٠٦)	(١٥٨ ٩٣٢)	(١٦ ٦٣١)	--
١ ٧٧٣ ٩٩٤	٥٤٤ ٠٩٠	١٢١ ٨٨٠	٩٩ ١٧٥	٦ ٢٩٥	٤١١ ٦٦١	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦
١ ٧٧٣ ٩٩٤	٥٤٤ ٠٩٠	١٢١ ٨٨٠	٩٩ ١٧٥	٦ ٢٩٥	٤١١ ٦٦١	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦
٣ ٧٥٥ ٦٨٨	٩٨٩ ٧٤٥	٣٠٢ ٦٠٥	١٧٩ ٧١٨	٥٩ ٠٨٣	١ ٢٤١ ٠٧٦	٦٧٦ ٠٤٥	٣٠٧ ٤١٦
(١ ٩٨١ ٦٩٤)	(٤٤٥ ٦٥٥)	(١٨٠ ٧٢٥)	(٨٠ ٥٤٣)	(٥٢ ٧٨٨)	(٨٢٩ ٤١٥)	(٣٩٢ ٥٦٨)	--
١ ٧٧٣ ٩٩٤	٥٤٤ ٠٩٠	١٢١ ٨٨٠	٩٩ ١٧٥	٦ ٢٩٥	٤١١ ٦٦١	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦
١ ٧٧٣ ٩٩٤	٥٤٤ ٠٩٠	١٢١ ٨٨٠	٩٩ ١٧٥	٦ ٢٩٥	٤١١ ٦٦١	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

تسويات

تحويلات\*

اضافات

إستيعادات

مجمع إهلاك الإستيعادات

مجمع إهلاك التحويلات

فروق ترجمة

تكلفة اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

\* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديدًا بندى المباني والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ١٣٨ ٣٣٦ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٢ ٧٣١ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك اصول ثابتة مهداه الى البنك

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٦٨ ٥٨٤	٤٣٢ ٩٤٥	حسابات جارية
١٦ ٩٧٨ ٧٠٠	١٩ ٤٦٥ ٤٣٧	ودائع
<b>١٧ ٦٤٧ ٢٨٤</b>	<b>١٩ ٨٩٨ ٣٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>
١ ٦٨١ ٠١٥	١ ٥٨٧ ٩٦٩	بنك مركزى
٤ ٧١٤ ٤٤١	٣ ٠٢١ ٨٣١	بنوك محلية
١١ ٢٥١ ٨٢٨	١٥ ٢٨٨ ٥٨٢	بنوك خارجية
<b>١٧ ٦٤٧ ٢٨٤</b>	<b>١٩ ٨٩٨ ٣٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>
٦٤٥ ٠٨٧	٤٤٤ ٣١٩	أرصدة بدون عائد
١٧ ٠٠٢ ١٩٧	١٩ ٤٥٤ ٠٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٧ ٦٤٧ ٢٨٤</b>	<b>١٩ ٨٩٨ ٣٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>
١٧ ٦٤٧ ٢٨٤	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	أرصدة متداولة
<b>١٧ ٦٤٧ ٢٨٤</b>	<b>١٩ ٨٩٨ ٣٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٧- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٧ ١٣٢ ٠٩٤	٥٠ ٢١٣ ٣٥٣	ودائع تحت الطلب
٥٩ ٩٥١ ٤٢٩	٧٨ ٢٧٨ ٤٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
٧٣ ٩١٢ ٨٣٧	٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩	شهادات ايداع وإيداع
٣٥ ٤٦٠ ٣٠٣	٣٢ ٤٣٥ ٣٢٣	حسابات توفير
٢ ٢٤٨ ٤١٦	٤ ٣٠٠ ٤٥٤	ودائع أخرى
<b>١٩٨ ٧٠٥ ٠٧٩</b>	<b>٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٧٦ ٦٧٩ ٩٥٣	١١٥ ٦٦٩ ٢١١	ودائع مؤسسات
١٢٢ ٠٢٥ ١٢٦	١٣٥ ١٩٤ ٣٦١	ودائع أفراد
<b>١٩٨ ٧٠٥ ٠٧٩</b>	<b>٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٤ ١٩٦ ٤٧١	٤١ ٦٦١ ٦٧٨	أرصدة بدون عائد
١٧٤ ٥٠٨ ٦٠٨	٢٠٩ ٢٠١ ٨٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٩٨ ٧٠٥ ٠٧٩</b>	<b>٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢</b>	<b>الاجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - قروض أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عمله القرض	
١ ٧٢٩ ٠٩٥	١ ٧١٢ ٦٩٣	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٢٧ ٨٦٤	٧ ٨٥٨	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ١٣٨ ١٩٦	٧٨٥ ٨٣٥	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
٢٢٤ ٩٤٠	١٥٧ ١٦٧	دولار امريكي	Green for growth fund
٢ ١٩٩ ٤١٣	١ ٥٧١ ٦٧٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
١ ٠٦٠ ٤٣١	٧٨٥ ٨٣٥	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤ ٠٢٠ ٨٠٣	٣ ١٤٣ ٣٤٠	دولار امريكي	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٧٥ ٠٠٠	---	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
١ ١١١ ٢٣٣	٩٤٤ ٩٢٦	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
١ ٨٣٥ ١٦٧	١ ٦٤٥ ١٨١	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده بنك مصر**
٧٤٢ ٣٠٢	٤٧١ ٥٠١	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٧٤٢ ٣٠٢	٤٧١ ٥٠١	دولار امريكي	Sanad fund for MSME(قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	---	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	---	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
١ ٤٢٣ ٦٨٣	١ ٠٠٦ ٠٥٣		أخرى
<b>١٩ ٤٠٤ ٧٦٩</b>	<b>١٢ ٧٠٣ ٥٦٠</b>		<b>الإجمالي</b>
١ ٣٦١ ١٨٥	١ ٠٥٢ ٨٤٣		أرصدة متداولة
١٨ ٠٤٣ ٥٨٤	١١ ٦٥٠ ٧١٧		أرصدة غير متداولة
<b>١٩ ٤٠٤ ٧٦٩</b>	<b>١٢ ٧٠٣ ٥٦٠</b>		<b>الإجمالي</b>

\* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٣/٨/٢٠١٦ تستحق يوم ٢٢/٠٨/٢٠٢٦ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية رأس المال.

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٩٤ ٥٧١	١ ٤٣٩ ٤١٩	عوائد مستحقة
١٣٢ ٩٦١	١٦٥ ٢٨٤	إيرادات مقدمة
٢٧٤ ٨٠٤	٣٢٥ ٢٠٨	مصروفات مستحقة
١ ٩٨٤ ٨١٥	٣ ٠٨٩ ٥٢٥	معاملات مقاصة
٦٦٣ ٢١٦	٨٥٠ ٦٠٩	مصلحه الضرائب
٤٦٨ ٧٢٥	٧٩ ٠٢٤	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٣٦ ٨١٦	١٣٨ ٥٨٣	دائنون
١ ٤٣٨ ٤٤٠	١ ٨٤٥ ٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى
<b>٦ ٠٩٤ ٣٤٨</b>	<b>٧ ٩٣٢ ٧٤١</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٠٢ ٠٤٥	٦٩٥ ٥٣١	الرصيد في أول السنة
(٢ ١٤٦)	١٢٧ ٠٨١	ترجمة عملات أجنبية
٢٤٧ ٢٨٧	٢٩٣ ٣١٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٩٩ ٦٦٠)	(٢٦ ٣٥٣)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٧٣ ٦٤٤)	(١١ ٠٦٣)	المستخدم خلال السنة
٢١ ٦٤٩	--	المتحصل خلال السنة
<b>٦٩٥ ٥٣١</b>	<b>١ ٠٧٨ ٥١٤</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٧١٦	٦ ٥٦٥	مخصص مخاطر التشغيل
٢٠٩ ٤٥٥	٢٨١ ٨٣٣	مخصص مطالبات قضائية
١٠٨ ٤١٥	٢٠٤ ٩٣٦	مخصص مطالبات أخرى
١٠٦ ٥٥٠	١٠٠ ٨٢١	مخصص ضرائب
٢٣٩ ٩٤٣	٤٢٩ ١٨٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية شركات
٢١ ١٠٠	٢١ ٨٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات عرضية SMEs
٣ ٣٥٢	٣٣ ٣١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
<b>٦٩٥ ٥٣١</b>	<b>١ ٠٧٨ ٥١٤</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة 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 الطبيعة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الثابتة وبنود وأخرى
(١٤٠ ٢٣٦)	--	المخصصات ( بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض
--	٧٠٢ ٢١٩	وبنود أخرى
--	٩٩ ٣٣٩	الخسائر الضريبية
--	٣ ٥٤٥	أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة
(١٤٠ ٢٣٦)	٨٠٥ ١٠٣	أجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام )
--	٦٦٤ ٨٦٧	صافى الأصول (الالتزامات ) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الرصيد أول السنة
(١٦٣ ٧١٣)	(١٨٩ ٤٦٩)	٤١٣ ٥٩٠	٤٣٨ ٨٢٢	تسويات- بنك القاهرة وأوغندا
(١ ٣٧٦)	--	٣ ٣٠٧	--	الإضافات
(٢٤ ٤٢٧)	--	٢٠ ٣٩٤	٣٣٥ ٠٨٩	الاستبعادات
٢٩	٥٣ ٠٣٦	--	--	فروق ترجمة
١٨	(٣ ٨٠٣)	١ ٥٣١	٣١ ١٩٢	الرصيد آخر السنة
(١٨٩ ٤٦٩)	(١٤٠ ٢٣٦)	٤٣٨ ٨٢٢	٨٠٥ ١٠٣	

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١ ٥٨٣ ١٠٩	٢ ٠٥٦ ٩٢٩	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
٤٣٤ ٤٠١	٧٧٨ ١٨٥	الإجمالى
٢ ٠١٧ ٥١٠	٢ ٨٣٥ ١١٤	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

التزامات مزايا التقاعد	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:</b>	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢
<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
٣٠٦ ٥٧٥	٢٩٧ ١٨٦
<b>تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:</b>	
القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها	
١ ٩٠٣ ١٠٩	٢ ٠٢٧ ١٥١
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
(٥١٣ ٤٩١)	(٥١٧ ٩٣٩)
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢
<b>الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي</b>	
<b>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:</b>	
الرصيد في أول السنة	
١ ٢٤٦ ٥٦٥	١ ٣٨٩ ٦١٨
تكلفة الخدمة الجارية	
٣٧ ٤٥٠	٢١ ١٣٧
تكلفة العائد	
٢٥١ ٥٨٠	٢٥٧ ٢١٨
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
١٧ ٥٤٥	١٨ ٨٣١
مزايا مدفوعة	
(١٦٣ ٥٢٢)	(١٧٧ ٥٩٢)
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢
<b>الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي</b>	
<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>	
تكلفة الخدمة الجارية	
٣٧ ٤٥٠	٢١ ١٣٧
تكلفة العائد	
٢٥١ ٥٨٠	٢٥٧ ٢١٨
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
١٧ ٥٤٥	١٨ ٨٣١
٣٠٦ ٥٧٥	٢٩٧ ١٨٦

٣٣- رأس المال

• **بنك القاهرة مصر**

أ- يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٢٠ مليار جنيه مصرى ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى موزعاً علي ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.  
ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

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

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

**بنك القاهرة - أوغندا**

يبلغ رأس المال المرخص به ٦٤,٢٦٥,٠٠٠ ألف شلن أوغندي كما يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعاً علي ١٢ ٨٥٣ سهم قيمة السهم الإسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ شلن أوغندي تم الاكتتاب فيها بالكامل.  
تم زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٩,٥٥٠,٥٠٠ ألف شلن أوغندي ليصبح بعد الزيادة ٩٣,٨١٥,٥٠٠ ألف شلن أوغندي موزعاً علي ١٨ ٧٦٣ سهم وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- **شركة كايرو للتأجير التمويلي - مصر**  
يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر ٣٥٠ مليون جنيه مصرى موزعا على ٣٥٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصرى مسدد منه ٣٥٠ مليون جنيه مصرى.
- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر**  
يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل
- **شركة كايرو للصرافة - مصر**  
يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

٣٤- الإحتياطيات وصافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإحتياطيات
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٠٤٣ ٩٧٤	١ ٢٢٧ ٥٦٤	إحتياطي قانوني
١٩٦ ٣٩٥	(٨٢٣ ٠٣٧)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧٢ ٦١٩	٢٧٦ ٠٥١	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطيات نظامي
٤٥ ٠٩١	٢٤٤ ٤٥٠	إحتياطي فروق ترجمة الكيانات الأجنبية
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
<b>٢ ٩٩٠ ٥٩٦</b>	<b>٣ ٠٢٩ ٣٣١</b>	<b>اجمالي الإحتياطيات</b>

\* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من مبلغ ٤ ٧٩٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ١٥٣ ٣٢٩ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتبلغ الفجوة الائتمانية في ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٦٩ ٢٨٠ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري، وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ٩٤٠ ١٢٦ ألف جنيه من حساب الأرباح المرحلة خلال اعتماد مشروع التوزيع لعام ٢٠٢٢.

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٨٢ ٢٠٤	٦٠٠ ٤٥٣	الرصيد في أول السنة
--	٥٥٧ ٦٧١	محول من الأرباح المحتجزة
(٨١ ٧٥١)	--	محول الى الأرباح المحتجزة
<b>٦٠٠ ٤٥٣</b>	<b>١ ١٥٨ ١٢٤</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ب) إحتياطي قانوني
٨٨٤ ٦٠٢	١ ٠٤٣ ٩٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٩ ٣٧٢	١٨٣ ٥٩٠	المحول من أرباح العام السابق
<b>١ ٠٤٣ ٩٧٤</b>	<b>١ ٢٢٧ ٥٦٤</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٠٦ ٨٣٧	١٩٦ ٣٩٥	الرصيد في أول السنة
(٣١٠ ٤٤٢)	(١٠١٩ ٤٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
١٩٦ ٣٩٥	(٨٢٣ ٠٣٧)	الرصيد في آخر السنة

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٥ ٤٩٦	١٣٧ ٣٦٢	رصيد في أول السنة
(٧٦ ٨٨٧)	٩ ٣٦٦	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(١ ٢٤٧)	١٠٤ ٧٤٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	الرصيد في آخر السنة

صافي أرباح السنة والأرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٤٣٣ ٤٧٠	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	الرصيد في أول السنة
(٩١ ٥٢٣)	--	تسويات سنوات سابقة
٦ ٣٤١ ٩٤٧	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	الرصيد في أول السنة المعدل
٣ ٥٤٣ ١٢٦	٣ ٠٥٢ ١٧٠	صافي أرباح السنة
٢٦ ٣٧٨	(١٠٣ ٥٤٥)	محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٥ ٨٤٣ ٩٨٨)	(٢ ٤٧٥ ١٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨١ ٧٥١	(٥٥٧ ٦٧١)	محول من إحتياطي مخاطر بنكيه عام
(١٥٩ ٣٧٢)	(١٨٣ ٥٩٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٥٧)	(٣ ٤٣٢)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٣٢ ٣٧٨)	(٣٠ ٩٦١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣ ٩٥٧ ٣٠٧	٣ ٦٥٥ ١٣٩	الرصيد في آخر السنة

٣٥ - حقوق الاقلية

- وتمثل حقوق الاقلية لشركة كايرو للتأجير التمويلي - القاهرة ، مصر بشكل أساسي فيما يلي :-

٢%	صندوق التامين الخاص للعاملين ببنك القاهرة
٠,٠٠٥%	أحمد شريف عبد الهادي عمر
٢,٠٠٥%	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤ ٩٥٩	٦ ١٦٣	وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:
١ ٠٠٠	٢ ٠٠٢	الرصيد في أول السنة
٩٠٤	١ ٢٢٠	استكمال راس المال (شركة كايرو للتأجير التمويلي)
(٧٠٠)	(٩٤٤)	صافي ربح السنة
٦ ١٦٣	٨ ٤٤١	توزيعات أرباح
		الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك التى ستعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذٍ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح.

٣٧- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣٩٩ ٠١٨	٦ ٠٥٨ ٩٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٦ ٤٤٠ ١٣٠	٤٨ ٨٦٤ ٣٤٤	أرصدة لدى البنوك
٧٠٠ ٣٦٧	١ ٧١٢ ٥٧٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
<u>٣٣ ٥٣٩ ٥١٥</u>	<u>٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩</u>	الإجمالى

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا فى هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٦٢٨ ١٥٠ ألف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية التى لم يطلب سدادها حتى نهاية العام مبلغ ٤ ٢٨٩ ٠٠٠ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١ ٨٢١ ٢٧٨	١ ١٦٧ ٣٦٨	الأوراق المقبولة
٦ ٣٤٩ ١٤٧	٨ ٤٤٩ ٧٩٢	إرتباطات عن قروض
٤ ٠٤٥ ١٨٩	٦ ٢٩٦ ٧٣١	إعتمادات مستتدية
١٤ ٩٤٨ ٩١٦	٢١ ٩٦٩ ٣٦٤	خطابات ضمان
<u>٢٧ ١٦٤ ٥٣٠</u>	<u>٣٧ ٨٨٣ ٢٥٥</u>	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ المساهم الرئيسي و الشركات الشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<b>أرصدة لدى البنوك</b>
		حسابات جارية
١ ٤٢٣	٥٤٢	ودائع
٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٣١ ٦٣٤	<b>الأصول الأخرى</b>
		أخري
٢٢ ٣٧٢	٢٢ ٣٧٢	إيرادات مستحقة
٢٢ ١١٨	٨ ٩٣٨	<b>أرصدة مستحقة للبنوك</b>
		ودائع
		<b>التزامات أخرى</b>
		عوائد مستحقة
		<b>القروض الأخرى</b>
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
١ ٨٣٥ ١٦٧	١ ٦٤٥ ١٨١	<b>حقوق الملكية</b>
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
١ ١٦٤ ٨٣٣	١ ٣٥٤ ٨١٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<b>ودائع العملاء</b>
		حسابات جارية
٣ ٩٤١	٣ ٣٧٠	<b>قروض وتسهيلات العملاء</b>
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<b>ودائع العملاء</b>
		حسابات جارية
٢٢٨	٢٢٨	<b>التزامات أخرى</b>
		مصروفات مستحقة
٢ ٣٥٦	٣٩٩	

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢    ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧٠                      ٧١

**ودائع العملاء**  
حسابات جارية

**ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢    ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

--                      ١٨٠٢

قروض وتسهيلات

٤٠ - **صناديق استثمار بنك القاهرة**

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٧٥٧ ٥٩٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٤٩,٤٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٤ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣٣ ٣٩٥ جنيه مقابل مبلغ ٣٨٣ ٧٥٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

**(ب) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)**

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية 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 ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٠٠ ٣١١ ١٩ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٨٢ ٤٧٩ ٧٩٣ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٨,٥٩ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك

الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣ ٧٧٣ ٧٢٢ جنيه مقابل مبلغ ١٣ ٦٢١ ٠١٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

**(ج) صندوق استثمار البنك الرئيسي للتنمية والإنتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)**

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والاستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٩٨٦ ٦٣٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢١,٤٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٤٩٣ ٥٠٣ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٢ ٧٠١ جنيه مقابل مبلغ ٣٦ ٩٢٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٨٤ ٥٩١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٨٩,٤٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٠ ٤٦١ ١٤ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٧ ٢٢٨ جنيه مقابل مبلغ ١٥٥ ١٦٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٤١ - تعديلات على أرقام المقارنة**

قائمة المركز المالي	طبيعة التعديل / التويب	قبل	بعد	المبلغ
<b>الأصول</b>				
قروض وتسهيلات البنوك	إيراد مستحق	٣ ١١٣ ٤٤١	٣ ١١٣ ٩٠٥	٤٦٤
قروض وتسهيلات العملاء	إيراد مستحق (شركات وتجزئة)	٩٨ ١٤٢ ٧٠٣	٩٨ ٥٧٨ ٥٠٤	٤٣٥ ٨٠١
أصول اخرى	إيراد مستحق	٧ ٨٣١ ٤٣٠	٧ ١٧٨ ٥٧٤	(٦٥٢ ٨٥٦)
<b>الالتزامات</b>				
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	رد ضريبة عوائد التجزئة	١٣٢ ٥٣٨	٩٧ ٢١٢	(٣٥ ٣٢٦)
<b>حقوق الملكية</b>				
صافي أرباح السنة والارباح المحتجزة	رد عوائد تجزئة	٤ ١٣٨ ٥٧٢	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	(١٨١ ٢٦٥)
<b>قائمة الدخل</b>				
عائد القروض والايادات المشابهة	رد عوائد تجزئة	٢٣ ٩٢٣ ١٠١	٢٣ ٨١٥ ٨٦٩	(١٠٧ ٢٣٢)
مصروفات ضرائب الدخل	ضريبة عوائد تجزئة	(٢ ١٩١ ٨٠٥)	(٢ ١٧٤ ٣١٥)	١٧ ٤٩٠

**٤٢ - أحداث هامة**

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ علي ان البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف ، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد ، بعد بوادر تعافي الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا ، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.  
- وبناءاً علي التغير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلي ٢٤,٧٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بأرقام إيضاحات ٩ و ١١ .

**٤٣ - الموقف الضريبي**

**١-٤٣ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة**

- الفترة من بداية النشاط وحتى العام المالي ٢٠١٨

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

- الأعوام المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢-٤٣ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١  
تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإدارى ولم يتم الفصل فيها بعد
- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١  
تم الفحص والتسوية وإحالة الفترة من ١-١-٢٠١٠ حتى ٣١-١٢-٢٠١٣ الى القضاء الإدارى واحاله بعض بنود عن عام ٢٠٢٠ للجنة الداخليه المتخصصة.
- الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١  
يتم توريد الدمغة النسبية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

#### ٣-٤٣ ضريبة المراتب

- الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩  
تم الفحص والسداد وإنهاء الخلاف فيها.
- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١  
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية في المواعيد القانونية.

#### ٤-٤٣ 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 علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية وما زال الخلاف منظورا أمام القضاء الإدارى حتى تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦ حتى ١٢ - ٢٠٢٢  
صدر حكم القضاء الإدارى بعدم تسجيل مصرفنا في ضريبة القيمة المضافة وجرى تنفيذ الحكم.

#### ٥-٤٣ الضريبة العقارية

- يتحوط مصرفنا بالضريبة العقارية المقدرة عن جميع مايمتلكه مصرفنا من عقارات بما فيها الأصول التي آلت ملكيتها منذ ٢٠١٣-٧-١ وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١.