

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

| صفحة | البيان |
|-------|--|
| ١ | تقرير الفحص المحدود |
| ٢ | قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٣ | قائمة الدخل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٦-٥ | قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٧ | قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ١٠٠-٨ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبو الحسابات

لبنى عبد العزيز

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

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

القاهرة في ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح رقم | |
|--------------------|--------------------|-----------|---|
| | | | الأصول |
| ١٩.٠٦١.٩٦٥ | ١٢.٢٦٢.٩١٩ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٣.٣٢١.٦٥٠ | ٥٦.٩٨٩.٣٨٥ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٣.١١٣.٩٠٥ | ٥.١٦٩.٩٧٨ | (١٧) | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٩٩.٠٣٤.٦٩٧ | ١١٤.٤٠٥.٤٨٣ | (١٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١.٤٧٩ | ٢٧.٧٣٦ | (١٩) | مشتقات مالية |
| | | | إستثمارات مالية: |
| ٤٧.٦٩٦.٨٨٢ | ٣٧.٩٦٢.٧٦٨ | (٢٠) | بالقيمة العتلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٤٢.٦١٥.٣٥١ | ٥٧.٥٥٧.١٠٧ | (٢٠) | بالتكلفة المستهتكة |
| ٥٨.١٠٣ | - | (٢٠) | بالقيمة العتلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨٧٦.١٠٢ | ١.٥٢٨.٣٠٨ | (٢١) | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| ١٧٧.٨٦٩ | ١٩١.٢١٠ | (٢٢) | أصول غير ملموسة |
| ٧.٤٠٠.٩٣٠ | ٨.٦٤٣.٣٣٢ | (٢٣) | أصول أخرى |
| ٣٨٣.٢٣٤ | ٤٥٩.٠٥٣ | (٣٠) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ١.٦١٠.٩١٠ | ١.٦٧٠.٢٨٨ | (٢٤) | أصول ثابتة |
| <u>٢٥٥.٣٥٣.٠٧٧</u> | <u>٢٩٦.٨٦٨.٥٦٧</u> | | اجمالي الأصول |

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

| | | | |
|--------------------|--------------------|------|------------------------------|
| ١٧.٦٢٣.٧٨٧ | ١٥.١٤٠.٠٧١ | (٢٥) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٩٨.٢٧٨.٠٧٣ | ٢٣٥.٨٤١.٠٢٩ | (٢٦) | ودائع عملاء |
| ٦.٠٧٨ | - | (١٩) | مشتقات مالية |
| ١١.٦٩٧.٥٠٧ | ١٣.٤٤٢.١٢٩ | (٢٧) | قروض أخرى |
| ٥.٩٨٤.٥٥٣ | ٧.٠٨٧.٦٩١ | (٢٨) | التزامات أخرى |
| ٦٦٨.٤٣٣ | ٨٩٠.٣٧٩ | (٢٩) | مخصصات أخرى |
| ١١٨.٠٠٣ | ٤٣٤.٢٥٢ | | إلتزامات صرائب الدخل الجارية |
| ١٧٣.١٨٣ | ١١٧.٠٦٢ | (٣٠) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ١.٣٨٩.٦١٨ | ١.٤٨٠.٠٢٤ | (٣١) | إلتزامات مزايا التقاعد |
| <u>٢٣٥.٩٣٩.٢٣٥</u> | <u>٢٧٤.٤٣٢.٦٣٧</u> | | اجمالي التزامات |

حقوق الملكية

| | | | |
|--------------------|--------------------|------|---|
| ٥.٢٥٠.٠٠٠ | ٥.٢٥٠.٠٠٠ | (٣٢) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٤.٧٥٠.٠٠٠ | ٨.٧٥٠.٠٠٠ | (٣٢) | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال |
| ٢.٩٣٨.٨٧٩ | ٢.٦٧٠.٢١٥ | (٣٣) | احتياطات |
| ٢.٤٠٩.٨٩٣ | ٢.١٤٨.٩٤٤ | | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية - وديعة مساندة |
| ٤.٠٦٥.٠٧٠ | ٣.٦١٦.٧٧١ | (٣٣) | صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة |
| <u>١٩.٤١٣.٨٤٢</u> | <u>٢٢.٤٣٥.٩٣٠</u> | | اجمالي حقوق الملكية |
| <u>٢٥٥.٣٥٣.٠٧٧</u> | <u>٢٩٦.٨٦٨.٥٦٧</u> | | اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

- الإيضاحات ترمزقة من (١) إلى (٤٠) متمه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

صارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة اتشنون المالية

| جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري | | التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح رقم | |
|--------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | | |
| ٢٠.٨٧٢.٠٠٦ | ١٦.٧٤٥.٥٨٧ | ٧.٥٧٧.٢٩٢ | ٥.٩٦٢.٩٧٧ | | | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (١١.٦٩٨.٧٨٢) | (٩.٠١٣.٣٥٧) | (٤.٣٢٣.٧٢١) | (٣.٢٧٠.٦٦١) | | | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشعبة |
| ٩.١٧٣.٢٢٤ | ٧.٧٣٢.٢٣٠ | ٣.٢٥٣.٥٧١ | ٢.٦٩٢.٣١٦ | | | | صافي الدخل من العائد |
| ١.٨٥٨.٣٣٨ | ١.٥٤١.٩٤٧ | ٦٧٤.٢٣٦ | ٥٨٨.٥٢٥ | | | (٧) | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (١.١١٩.٧٧٨) | (١.١٠.٩٦٥) | (٤٣.٨٢٤) | (٤٣.٣٥٨) | | | (٧) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١.٧٣٨.٥٦٠ | ١.٤٣٠.٩٨٢ | ٦٣٠.٤١٢ | ٥٤٥.١٦٧ | | | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١٠.٩١١.٧٨٤ | ٩.١٦٣.٢١٢ | ٣.٨٨٣.٩٨٣ | ٣.٢٣٧.٤٨٣ | | | | صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| ١٦٤.٥٠٤ | ١٠٤.٠٩٠ | ٨١٤٠ | ٥٧.٩٦٧ | | | (٨) | توزيعات الأرباح |
| ٧٥.٧٤٢ | ١٢.٩٩٦ | ٥.٧٩٦ | ٨١٨٠ | | | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| ١٦١.٦٠٩ | ١٩١.٨٢٦ | ٣٠.٧٤٦ | ٣٤.٣٤٤ | | | (٢٠) | أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية |
| (١.٢٨٩.٠١٢) | (١.٠٢٩.٠٣٠) | (٤٥١.٢٦٣) | (٥٠٧.٧٨٧) | | | (١٢) | عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٤.٨٥٩.٤٢٢) | (٤.١٤٢.١٣٨) | (١.٦٤٧.٢٧٧) | (١.٤٤٣.٦٥٠) | | | (١٠) | مصروفات إدارية |
| (٣٦٨.٩٦٤) | ٢٤.٧٧٩ | (٩٦.٢٢٢) | ٦٢.٥٠٠ | | | (١١) | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| ٤.٧٩٦.٢٤١ | ٤.٣٢٥.٧٣٥ | ١.٧٣٣.٨٠٣ | ١.٤٤٨.٥٨٧ | | | | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل |
| (١.٩٠٠.٦٢٣) | (١.٦٢٢.١٩٢) | (٦٨١.٧٦٩) | (٥٦٢.٦٥٨) | | | (١٣) | مصروفات ضرائب الدخل |
| ٢.٨٩٥.٦١٨ | ٢.٧٠٣.٥٤٣ | ١.٠٥٢.٠٣٤ | ٨٨٥.٩٢٩ | | | | صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل |
| ١,١ | ١,٠٣ | | | | | (١٤) | نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة |

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

طارق قايند
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذيمحمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| | | | |
|-----------------|------------------|---------|---|
| ٢٧٠٣٥٤٣ | ٢٨٩٥٦١٨ | (١) | صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل |
| ٥٠ | (١٠٢٤٨٣) | (٢) | المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب) |
| | | | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| (٤٢٨٤٨) | (١٨٦٨٨٢) | | صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| | | | بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| (٤٠٥٩٥٢) | (٩٤٧٢٩٩) | | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| <u>(٤٤٨٨٠٠)</u> | <u>(١١٣٤١٨١)</u> | (٣) | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، الصافي بعد الضريبة |
| <u>٢٢٥٤٧٩٣</u> | <u>١٦٥٨٩٥٤</u> | (٣+٢+١) | إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة |

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

إيضاح رقم ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيل | |
|---|-------------------|
| أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل | ٤ ٧٩٦ ٢٤١ |
| تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | ٤ ٣٢٥ ٧٣٥ |
| إهلاك | ٢٦٦ ٤٥٤ |
| إستهلاك | ٨٢ ١٨٨ (٢٢) |
| عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ١ ٢٨٩ ٠١٢ (١٢) |
| عبء المخصصات الأخرى | ٢١٠ ٤٦٢ (٢٩) |
| عبء مخصص أضمحلل أصول أخرى | ١٣ ٠٧٤ (٢٣) |
| مخصصات انتفى الغرض منها | (٢٦ ٣٥٣) (٢٩,٢٣) |
| أرباح بيع أصول ثابتة | (٢٦ ٢٦٥) (١١) |
| فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية | ٤٧ ٥٢٧ (٢٩) |
| المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض | (٩ ٦٩٠) (٢٩) |
| المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض | - (٢٩) |
| رد (خسائر) إضمحلل شركات شقيقة | ١٢ ٧٨٤ (٢٠) |
| إيرادات من توزيعات أرباح | (١٦٤ ٥٠٤) (٨) |
| فروق ترجمة مخصص أدوات دين سيادية | ٣٧ ١٨٩ (٣٣) |
| (رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١ ٣٣٤) (٢٠) |
| (رد) أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | (١٥٧ ٠٦٤) (٢٠) |
| (رد) فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى | (٢٢٥ ٩٢٢) (٢٠) |
| إستهلاك علاوة أو خصم إصدار استثمارات مالية | ٦٠٠ ١١٧ (٢٠) |
| أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل | ٥ ٧٦٨ ٤٤٣ |
| ٦ ٧٧٠ ٩٩٩ | |
| صافي الزيادة (النقص) في الأصول | |
| أرصدة لدى البنوك | ٩ ٤٠٩ ٥٠٦ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | (٢ ٠٤٦ ١٢٨) |
| قروض وتسهيلات العملاء | (١٦ ٥٧٩ ٣٦٤) |
| مشتقات مالية | ٦٨٧ (١٩) |
| أصول أخرى | (١ ٥٨٨ ٢٦٤) |
| صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢ ٤٨٣ ٧١٦) (٢٥) |
| ودائع العملاء | ٣٧ ٥٦٢ ٩٥٦ (٢٦) |
| مشتقات مالية | (٦ ٠٧٨) (١٩) |
| إلتزامات أخرى | ٨٦١ ٦٧٩ (٣١) |
| إلتزامات مزايا التقاعد | ٩٠ ٤٠٦ (٣١) |
| ضرائب الدخل المسددة | (١ ٣٠١ ٦٩٨) |
| ٣٠ ٨٢٣ ٣٨٤ | ٢٩ ٤٢٩ ١١٧ |

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

| ٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ | ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ | إيضاح رقم |
|-----------------------|---------------------|---|
| ٢٩ ٤٢٩ ١١٧ | ٣٠ ٨٢٣ ٣٨٤ | |
| | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله) |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (٣٧٨ ٢١٦) | (٣٣٠ ٨٥٨) | (٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| ٢ ٦٣١ | ٢٩ ١٣٠ | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ١٠٦ ٦٨١ ٥٥٥ | ١٢٧ ٠٥٢ ٨٦٢ | متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (١١١ ١٧٧ ٦٢٤) | (١٣٠ ٤٦٠ ٢١٠) | (٢٠) مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢ ٧٠٤ ٢٥٨ | ٨ ٥٥٥ ٠٠٠ | (٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| (١٩ ٤٨٨ ٠٨٠) | (٩ ٨٩٣ ٠٦٤) | (٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| (١٠٤ ٨٥٥) | (٦٦٤ ٩٩٠) | مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة |
| (٥٩ ٦٩٥) | (٩٥ ٥٢٩) | (٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| ٤٩ ٦٤٣ | ٩٣ ١٣٧ | توزيعات أرباح محصلة |
| (٢١ ٧٧٠ ٣٨٣) | (٥٧١٤ ٥٢٢) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| ١ ٢٥٥ ٢٦٢ | ٥٦١ ٣٦٣ | متحصلات من القروض الأخرى |
| (٣٣ ٠٥٧) | (٨٨٢ ٣٤١) | مدفوعات الى القروض الأخرى |
| (٥ ٨٣٤ ٤٨٠) | (٢ ٤٦٦ ٨٩٦) | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال |
| ١٣٧ ٧٢٥ | ١ ٢١٢ ١٢٦ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل |
| ٧ ٧٩٦ ٤٥٩ | ٢٦ ٣٢٠ ٩٨٨ | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة |
| ٣١ ٦٧٩ ٩٨١ | ٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢ | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة |
| ٣٩ ٤٧٦ ٤٤٠ | ٥٩ ٦٦٩ ٥٢٠ | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |
| | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :- |
| ١١ ٧٥٥ ٥٨٧ | ١٢ ٢٦٣ ٩١٩ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٠ ٠٢٨ ٨٥٥ | ٥٦ ٩٩٨ ٦٤٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣٣ ٦٢١ ٨٣٣ | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى |
| (٤ ٧٦٦ ١٣٠) | (٦ ٤٦٧ ٠٦٧) | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| - | (٣ ٨١٤ ٣٢٢) | أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٣١ ١٦٣ ٧٠٥) | (٢٣ ٨٥٩ ٥٨٠) | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٣٩ ٤٧٦ ٤٤٠ | ٥٩ ٦٦٩ ٥٢٠ | اجمالي النقدية وما في حكمها (٣٥) |

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

| الإجمالي | صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة | احتياطيات | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المصدر والمدفوع | إيضاح رقم |
|--------------|-------------------------------------|---|--------------|--------------------------------------|---------------------------|---|
| ١٧ ٥٨٢ ٣٨٤ | ٦ ٣٥٥ ٤٠٩ | ٢ ٧٢١ ٦٢٧ | ٣ ٢٥٥ ٣٤٨ | - | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| (٥ ٨٧١ ٣٧٨) | (٥ ٨٧١ ٣٧٨) | - | - | - | - | توزيعات أرباح |
| ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | - | - | - | ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | - | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال |
| - | (١٥٧ ٧٥٨) | - | ١٥٧ ٧٥٨ | - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | ٨١ ٧٥١ | - | (٨١ ٧٥١) | - | - | المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | (١٥٧) | - | ١٥٧ | - | - | المحول إلى احتياطي رأسمالي |
| (١٠٤ ٧٣٣) | - | - | (١٠٤ ٧٣٣) | - | - | الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (٢٢٨ ٣٧٧) | - | (٢٢٨ ٣٧٧) | - | - | - | فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة |
| (٤٤٨ ٧٥٠) | ٥٠ | - | (٤٤٨ ٨٠٠) | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر |
| ٢ ٧٠٣ ٥٤٣ | ٢ ٧٠٣ ٥٤٣ | - | - | - | - | صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| ١٨ ٣٨٢ ٦٨٩ | ٣ ١١١ ٤٦٠ | ٢ ٤٩٣ ٢٥٠ | ٢ ٧٧٧ ٩٧٩ | ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| ١٩ ٤١٣ ٨٤٢ | ٤ ٠٦٥ ٠٧٠ | ٢ ٤٠٩ ٨٩٣ | ٢ ٩٣٨ ٨٧٩ | ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| (٢ ٤٩٨ ٩٦١) | (٢ ٤٩٨ ٩٦١) | - | - | - | - | توزيعات أرباح |
| ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال |
| - | (١٨١ ٣٧٠) | - | ١٨١ ٣٧٠ | - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | (٥٥٧ ٦٧١) | - | ٥٥٧ ٦٧١ | - | - | المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | (٣ ٤٣٢) | - | ٣ ٤٣٢ | - | - | المحول إلى احتياطي رأسمالي |
| ١٢٣ ٠٤٤ | - | - | ١٢٣ ٠٤٤ | - | - | الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (٢٦٠ ٩٤٩) | - | (٢٦٠ ٩٤٩) | - | - | - | فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة |
| (١ ٢٣٦ ٦٦٤) | (١٠٢ ٤٨٣) | - | (١ ١٣٤ ١٨١) | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر |
| ٢ ٨٩٥ ٦١٨ | ٢ ٨٩٥ ٦١٨ | - | - | - | - | صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٢٢ ٤٣٥ ٩٣٠ | ٣ ٦١٦ ٧٧١ | ٢ ١٤٨ ٩٤٤ | ٢ ٦٧٠ ٢١٥ | ٨ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٣,٣٢) |

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

التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٨ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٩٣٦ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية. فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية. بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠. فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

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

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

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٢/٠٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

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

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

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

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

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

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

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

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

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١.١٢٤.٩٩٩.٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤% وجاري إتخاذ الاجراءات القانونية .
إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١١.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢-٢

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

الشركات التابعة

١-٢-٢

هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها، ويؤخذ في الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

الشركات الشقيقة

٢-٢-٢

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة. تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعراف الأولى بها (في تاريخ الإقتناء)، ويُعد تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعراف الأولى بالحصة المكتناة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة، وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

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

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

٣-٢

التقارير القطاعية

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

٤-٢

ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢

عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإقرار فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإقرار فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢

الأصول والإلتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٢-٥-٢ التبيويب

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

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

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

الالتزامات المالية

- عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 و الخسائر.

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه

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

ب- الإلتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

ب- الإلتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي 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 الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

تغطية صافي الاستثمار

٣-٦-٢

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

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

٤-٦-٢

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

صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٧-٢

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

القروض والمديونيات

٨-٢

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

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

إيرادات ومصرفات العائد

٩-٢

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

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

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

١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- ١١-٢ **إيرادات توزيعات الأرباح**
يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التي تعلن عنها الشركات المستثمر بها, وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.
- ١٢-٢ **اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء**
يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أدون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.
- ١٣-٢ **اضمحلال الأصول المالية**
يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:
• الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
• المديونيات المستحقة.
• عقود الضمانات المالية.
• ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر
يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.
يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

| المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | تصنيف الاداة المالية |
|--------------------------------------|--|--|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الأساسي (المعايير الكمية) | المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الأساسي (المعايير الكمية) | المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الأساسي (المعايير الكمية) | |
| | | | | تدخل في نطاق المخاطر المقبولة | لا توجد متأخرات | ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية |
| | | إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. | تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية. | | | ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية |
| لا يوجد | عندما يتأخر المقترض - أكثر من ٩٠ يوما عن سداد - أقساطه التعاقدية | | | | | ادوات مالية مضمحلة |

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

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

| المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | تصنيف الاداة المالية |
|--------------------------------------|---|--|---|--|-------------------------------------|---|
| المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الإضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | |
| | | | | تدخل في نطاق المخاطر المقبولة | لا توجد متأخرات | ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية |
| | | إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي 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 الاقساط التعاقدية. | | | ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان |

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

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

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

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

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

٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل 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 على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (تم الإعتماد على توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي المعلنة من مؤسسات التصنيف الائتماني الدولية لعام ٢٠٢٢) لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق 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 ائتمانيا 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 او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - المرحلة الأولى : يتم الاعتراف 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 او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على 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 الاخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على 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 اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٣-١٣-٢ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة 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 الإئتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الإقرار الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

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

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

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

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

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

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

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

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

| المباني والانشاءات | ٥% | ٢٠ سنة | ٢% | ٥٠ سنة |
|---------------------------------------|-------|---------|-------|---------|
| أثاث مكتبى وخزائن | ٢٠% | ٥ سنوات | | |
| آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف | ٢٠% | ٥ سنوات | | |
| وسائل نقل | ٢٥% | ٤ سنوات | ٢٠% | ٥ سنوات |
| أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة | ٢٠% | ٥ سنوات | | |
| تجهيزات وتركيبات* | ٣٣,٣% | ٣ سنوات | ١٦,٧% | ٦ سنوات |
| تحسينات عقارات مستأجرة | ٣٣,٣% | ٣ سنوات | ١٦,٧% | ٦ سنوات |

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

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

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

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

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

١٩-٢ الإيجارات

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

١-١٩-٢ الإستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

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

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

٢-٢٣-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

أ- انهاء 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 انهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانتهاء الخدمة ولا يوجد

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

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

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

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

ويمثل الإلتزام الذي يتم الإقرار به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية في تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

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

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

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

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

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

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

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

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

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

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

ب- مراقبة المحفظة

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

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالية التعثر (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها 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 للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

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

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

| تقييم البنك | | ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ | ٢٠٢١/١٢/٣١ |
|--------------------|------------------|------------|------------|
| ١. المرحلة الاولى | قروض وتسهيلات | ٨٠,٥٧% | ٧٨,٨٨% |
| ٢. المرحلة الثانية | قروض وتسهيلات | ١٥,٠٥% | ١٦,٨٥% |
| ٣. المرحلة الثالثة | قروض وتسهيلات | ٤,٣٨% | ٤,٢٧% |
| الاجمالي | قروض وتسهيلات | ١٠٠% | ١٠٠% |

٤/٤ نموذج قياس الاحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------|--------------------|--|
| ١٢ ٧٢٦ ٠٢١ | ٦ ٤٦٧ ٠٦٧ | أرصدة لدى البنك المركزى |
| ٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢ | ٥٦ ٩٩٨ ٦٤٢ | أرصده لدى البنوك |
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ١ ٣٤٨ ١٨٨ | ١ ٤٥٦ ٠١٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٦٨٣ ٧٧٤ | ٨٩١ ٥١٢ | - بطاقات ائتمان |
| ٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥ | ٤٤ ٧٢٣ ٨٠٣ | - قروض شخصية |
| ٢ ٦٩٢ ٦٧٠ | ٣ ٠٧٨ ٢٤٩ | - قروض عقارية |
| | | قروض لمؤسسات |
| ٣١ ٨٤٥ ١٣٦ | ٣٩ ٥٩٧ ٥٦٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ٨٦٧ ٦٨٣ | ١٥ ٥٢٨ ٢٤٦ | - قروض مباشره |
| ١٤ ٦٠١ ١١٦ | ١٧ ٤٢٩ ٣٩٠ | - قروض مشتركة |
| ٦٣٥ ٣٠١ | ١ ١٣٠ ٩٨٥ | - مستندات مخصومة |
| ١ ٤٧٩ | ٢٧ ٧٣٦ | أدوات مشتقات مالية |
| | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٤٥ ٧٣٧ ٥٤٩ | ٣٥ ٧٨٤ ٦٣١ | - أدوات دين |
| | | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٢ ٦١٥ ٣٥١ | ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | - أدوات دين |
| ٣ ٣٨٤ ١٥٥ | ٤ ١٤١ ٤٣٧ | أصول أخرى* |
| ٢٤٧ ٨٧٩ ٩٥٠ | ٢٨٩ ٩٩٥ ٨٤٩ | الاجمالي |

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

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

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | ٥٣ ٦٧٣ ١٢٨ | ٣ ٣٢٥ ٥١٤ | -- | ٥٦ ٩٩٨ ٦٤٢ |
| ديون جيدة | -- | -- | -- | -- |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالي | ٥٣ ٦٧٣ ١٢٨ | ٣ ٣٢٥ ٥١٤ | -- | ٥٦ ٩٩٨ ٦٤٢ |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٦٣) | (٩٠٩٤) | -- | (٩ ٢٥٧) |
| القيمة الدفترية بالصافي | ٥٣ ٦٧٢ ٩٦٥ | ٣ ٣١٦ ٤٢٠ | -- | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | ٣٠ ٨١٥ ٠٥٢ | ٢ ٥١٠ ٣٥٠ | -- | ٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢ |
| ديون جيدة | -- | -- | -- | -- |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالي | ٣٠ ٨١٥ ٠٥٢ | ٢ ٥١٠ ٣٥٠ | -- | ٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢ |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٣ ٧٥٢) | -- | (٣ ٧٥٢) |
| القيمة الدفترية بالصافي | ٣٠ ٨١٥ ٠٥٢ | ٢ ٥٠٦ ٥٩٨ | -- | ٣٣ ٣٢١ ٦٥٠ |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| أذون الخزائنة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | ١٦ ٩٧٣ ٦٨٥ | ٧ ٥٧٤ ٢٤٣ | -- | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ |
| ديون جيدة | -- | -- | -- | -- |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالي | ١٦ ٩٧٣ ٦٨٥ | ٧ ٥٧٤ ٢٤٣ | -- | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٨٢ ٥٢٩) | -- | (٨٢ ٥٢٩) |
| القيمة الدفترية بالصافي | ١٦ ٩٧٣ ٦٨٥ | ٧ ٤٩١ ٧١٤ | -- | ٢٤ ٤٦٥ ٣٩٩ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
| أذون الخزائنة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | ١٦ ٠٢٤ ٩٦٦ | ٧ ٧٦٢ ٦٣٥ | -- | ٢٣ ٧٨٧ ٦٠١ |
| ديون جيدة | -- | -- | -- | -- |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالي | ١٦ ٠٢٤ ٩٦٦ | ٧ ٧٦٢ ٦٣٥ | -- | ٢٣ ٧٨٧ ٦٠١ |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٥١ ٦٠٤) | -- | (٥١ ٦٠٤) |
| القيمة الدفترية بالصافي | ١٦ ٠٢٤ ٩٦٦ | ٧ ٧١١ ٠٣١ | -- | ٢٣ ٧٣٥ ٩٩٧ |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | سندات خزانة حكومية |
| ٦٤ ١٦٢ ٦٦٤ | -- | ٢ ٩٥٦ ٤٧٢ | ٦١ ٢٠٦ ١٩٢ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ٦٤ ١٦٢ ٦٦٤ | -- | ٢ ٩٥٦ ٤٧٢ | ٦١ ٢٠٦ ١٩٢ | الاجمالي |
| (١٦٦ ٨٧٠) | -- | (١٦٦ ٨٧٠) | -- | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٦٣ ٩٩٥ ٧٩٤ | -- | ٢ ٧٨٩ ٦٠٢ | ٦١ ٢٠٦ ١٩٢ | القيمة الدفترية بالصافي |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | سندات شركات |
| ٤ ٦٣١ ١٤٦ | -- | -- | ٤ ٦٣١ ١٤٦ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ٤ ٦٣١ ١٤٦ | -- | -- | ٤ ٦٣١ ١٤٦ | الاجمالي |
| (١١ ٠٠٧) | -- | -- | (١١ ٠٠٧) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٤ ٦٢٠ ١٣٩ | -- | -- | ٤ ٦٢٠ ١٣٩ | القيمة الدفترية بالصافي |

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض البنوك |
| ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | -- | ٤ ٥٣٥ ٧٦٣ | ٦٤٧ ٧٠٢ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | -- | ٤ ٥٣٥ ٧٦٣ | ٦٤٧ ٧٠٢ | الاجمالي |
| (١٣ ٤٨٧) | -- | (١٢ ٩٩٩) | (٤٨٨) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥ ١٦٩ ٩٧٨ | -- | ٤ ٥٢٢ ٧٦٤ | ٦٤٧ ٢١٤ | القيمة الدفترية بالصافي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض البنوك |
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | -- | ٢ ٢٩٧ ٨٩٠ | ٨٣٤ ٩٥٠ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | 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 |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| ٤٧ ٨٥٤ ١٧٠ | -- | ٢ ٠٣٥ ٥٥٣ | ٤٥ ٨١٨ ٦١٧ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ٢ ٢٩٥ ٤٠٦ | ٢ ٢٩٥ ٤٠٦ | -- | -- | الاجمالي |
| ٥٠ ١٤٩ ٥٧٦ | ٢ ٢٩٥ ٤٠٦ | ٢ ٠٣٥ ٥٥٣ | ٤٥ ٨١٨ ٦١٧ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢ ١٣٧ ٠٦٢) | (١ ٧٦٣ ٤٧٦) | (٥٣ ٥١١) | (٣٢٠ ٠٧٥) | القيمة الدفترية بالصافي |
| ٤٨ ٠١٢ ٥١٤ | ٥٣١ ٩٣٠ | ١ ٩٨٢ ٠٤٢ | ٤٥ ٤٩٨ ٥٤٢ | |

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة |
| ٥٩ ١٠٨ ٦٩٦ | -- | ٧ ٧٥٢ ٩١٠ | ٥١ ٣٥٥ ٧٨٦ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| ٢ ٣٣٣ ٧٤٤ | -- | ٢ ٣٣٣ ٧٤٤ | -- | المتابعة العادية |
| ٢ ٨٩١ ٣٣٠ | ٢ ٨٩١ ٣٣٠ | -- | -- | متابعة خاصة |
| ٦٤ ٣٣٣ ٧٧٠ | ٢ ٨٩١ ٣٣٠ | ١٠ ٠٨٦ ٦٥٤ | ٥١ ٣٥٥ ٧٨٦ | ديون غير منتظمة |
| (٦ ٢٩٧ ٣٣٨) | (٢ ٤٩٨ ٥٦٨) | (٣ ٣٠٩ ٤٩٢) | (٤٨٩ ٢٧٨) | الاجمالي |
| ٥٨ ٠٣٦ ٤٣٢ | ٣٩٢ ٧٦٢ | ٦ ٧٧٧ ١٦٢ | ٥٠ ٨٦٦ ٥٠٨ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية بالصافي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة |
| ٥١ ٦٢٥ ٣٨٥ | -- | ١٠ ٥٥٤ ٥٤٥ | ٤١ ٠٧٠ ٨٤٠ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| ٢ ٤٢٣ ٥٨٥ | -- | ٢ ٤٢٣ ٥٨٥ | -- | المتابعة العادية |
| ٢ ١٩٥ ٣٠٢ | ٢ ١٩٥ ٣٠٢ | -- | -- | متابعة خاصة |
| ٥٦ ٢٤٤ ٢٧٢ | ٢ ١٩٥ ٣٠٢ | ١٢ ٩٧٨ ١٣٠ | ٤١ ٠٧٠ ٨٤٠ | ديون غير منتظمة |
| (٥ ٧٠٠ ٠٠٧) | (٢ ٠٤٠ ٣٥٥) | (٣ ٣٨٧ ٥٠٠) | (٢٧٢ ١٥٢) | الاجمالي |
| ٥٠ ٥٤٤ ٢٦٥ | ١٥٤ ٩٤٧ | ٩ ٥٩٠ ٦٣٠ | ٤٠ ٧٩٨ ٦٨٨ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية بالصافي |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة |
| ٨ ٨٨٣ ٣٧٣ | -- | ٢ ٧٥٥ ٤٩٠ | ٦ ١٢٧ ٨٨٣ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| ٣٨ ٨٤٢ | ٣٨ ٨٤٢ | -- | -- | المتابعة العادية |
| ٤٣٠ ٢٠٣ | ٤٣٠ ٢٠٣ | -- | -- | متابعة خاصة |
| ٩ ٣٥٢ ٤١٨ | ٤٦٩ ٠٤٥ | ٢ ٧٥٥ ٤٩٠ | ٦ ١٢٧ ٨٨٣ | ديون غير منتظمة |
| (٩٣٨ ٨٥٠) | (١٤٩ ٣٨٨) | (٧٤٧ ٣٤١) | (٤٢ ١٢١) | الاجمالي |
| ٨ ٤١٣ ٥٦٨ | ٣١٩ ٦٥٧ | ٢ ٠٠٨ ١٤٩ | ٦ ٠٨٥ ٧٦٢ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية بالصافي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة |
| ٦ ٣٥٩ ٩٤٩ | -- | ٢ ١٦٢ ٩٦٢ | ٤ ١٩٦ ٩٨٧ | درجة الائتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| ١٦ ٦٩٤ | ١٦ ٦٩٤ | -- | -- | المتابعة العادية |
| ٣٢٨ ٣٢١ | ٣٢٨ ٣٢١ | -- | -- | متابعة خاصة |
| ٦ ٧٠٤ ٩٦٤ | ٣٤٥ ٠١٥ | ٢ ١٦٢ ٩٦٢ | ٤ ١٩٦ ٩٨٧ | ديون غير منتظمة |
| (٣٠١ ٣٤١) | (١٢٠ ٣٦٢) | (١٦٩ ٨١٤) | (١١ ١٦٥) | الاجمالي |
| ٦ ٤٠٣ ٦٢٣ | ٢٢٤ ٦٥٣ | ١ ٩٩٣ ١٤٨ | ٤ ١٨٥ ٨٢٢ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية بالصافي |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| ٣ ٧٥٢ | -- | ٣ ٧٥٢ | -- | مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٤ ٥٢٤ | -- | ٤ ٣٧٨ | ١٤٦ | أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية استحققت او تم استبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الاولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٩٨١ | -- | ٩٦٤ | ١٧ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٩ ٢٥٧ | -- | ٩ ٠٩٤ | ١٦٣ | الرصيد في اخر الفترة المالية |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | أرصدة لدى البنوك |
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| ٩ ٣٣٤ | -- | ٩ ٣٢٨ | ٦ | مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره |
| (٥ ٥٦٨) | -- | (٥ ٥٦٢) | (٦) | أصول مالية استحققت او تم استبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الاولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثالثة |
| (١٤) | -- | (١٤) | -- | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣ ٧٥٢ | -- | ٣ ٧٥٢ | -- | الرصيد في اخر السنة المالية |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | أذون خزائنة |
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| ٥١ ٦٠٤ | -- | ٥١ ٦٠٤ | -- | مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ١٦ ٨٣٨ | -- | ١٦ ٨٣٨ | -- | أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية استحققت او تم استبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الاولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و |
| -- | -- | -- | -- | الرصيد المعرض للاخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال الفترة |
| ١٤ ٠٨٧ | -- | ١٤ ٠٨٧ | -- | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٨٢ ٥٢٩ | -- | ٨٢ ٥٢٩ | -- | الرصيد في اخر الفترة المالية |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| أذون خزانة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ | -- | ١٠٦ ٩٧٠ | -- | ١٠٦ ٩٧٠ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | -- | (٥٤ ٢٥٦) | -- | (٥٤ ٢٥٦) |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق | -- | -- | -- | -- |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | (١ ١١٠) | -- | (١ ١١٠) |
| الرصيد في اخر السنة المالية | -- | ٥١ ٦٠٤ | -- | ٥١ ٦٠٤ |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| سندات خزانة حكومية | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ | -- | ٨١ ٤١٠ | -- | ٨١ ٤١٠ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | -- | ٦٢ ٣٥٨ | -- | ٦٢ ٣٥٨ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق | -- | -- | -- | -- |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | ٢٣ ١٠٢ | -- | ٢٣ ١٠٢ |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | -- | ١٦٦ ٨٧٠ | -- | ١٦٦ ٨٧٠ |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| سندات خزانة حكومية | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ | -- | ١٠٥٧٠٧ | -- | ١٠٥٧٠٧ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | -- | (٢٤١٦٠) | -- | (٢٤١٦٠) |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -- | -- | -- | -- |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | (١٣٧) | -- | (١٣٧) |
| الرصيد في اخر السنة المالية | -- | ٨١٤١٠ | -- | ٨١٤١٠ |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| سندات شركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٤٣٤٨ | -- | -- | ٤٣٤٨ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | ٦٦٥٩ | -- | -- | ٦٦٥٩ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -- | -- | -- | -- |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | -- | -- | -- |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | ١١٠٠٧ | -- | -- | ١١٠٠٧ |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | قروض البنوك |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | |
| ١٨ ٩٣٥ | -- | ١٦ ٣٢٤ | ٢ ٦١١ | مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره |
| (٩ ٩٤٥) | -- | (٧ ٦٥٩) | (٢ ٢٨٦) | أصول مالية استحققت او تم استبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الاولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٤ ٤٩٧ | -- | ٤ ٣٣٤ | ١٦٣ | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ١٣ ٤٨٧ | -- | ١٢ ٩٩٩ | ٤٨٨ | الرصيد في اخر الفترة المالية |

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| قروض وتسهيلات للأفراد | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٢٥٥ ٨٥٩ | ٣٠ ٥٣٩ | ١ ٦٠٨ ٨٦٦ | ١ ٨٩٥ ٢٦٤ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | ١٢٤ ٣٣٥ | ١٦ ٤٨٣ | ١٦٦ ٣٠٧ | ٣٠٧ ١٢٥ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | (٨٥ ٤٦٨) | (١٠ ٤٧٠) | (٥٦٥ ٤٣٢) | (٦٦١ ٣٧٠) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ١ ٤٨٢ | (١ ٠٠٥) | (٤٧٧) | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (٢٩ ٩٥٤) | ٣٠ ٥٣٧ | (٥٨٣) | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٣٣٩ ٧٩٥) | (١٧٠ ١٣٢) | ٥٠٩ ٩٢٧ | -- |
| التغير | ٣٩٣ ٦١٦ | ١٥٧ ٥٥٩ | ٤٤ ٨٦٨ | ٥٩٦ ٠٤٣ |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | ٣٢٠ ٠٧٥ | ٥٣ ٥١١ | ١ ٧٦٣ ٤٧٦ | ٢ ١٣٧ ٠٦٢ |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٢٧٢ ١٥٢ | ٣ ٣٨٧ ٥٠٠ | ٢ ٠٤٠ ٣٥٥ | ٥ ٧٠٠ ٠٠٧ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | ١٩٤ ٥٠٠ | ٨٣٦ ١٢٧ | -- | ١ ٠٣٠ ٦٢٧ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | (١٢٩ ٤١٦) | (٨٠٩ ٤٤٤) | (٩٥ ٧٣٦) | (١ ٠٣٤ ٥٩٦) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ١٦٠ ٠١٨ | (١٦٠ ٠١٨) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (٢٥ ٥٦٧) | ٢٥ ٥٦٧ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٢٥) | (١٧١ ٨٣٤) | ١٧١ ٨٥٩ | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | (١ ٥٨٤) | (١ ٥٨٤) |
| المتحصل من الإعدام خلال الفترة | -- | -- | ٥ | ٥ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | ١٧ ٦١٦ | ٢٠١ ٥٩٤ | ٣٨٣ ٦٦٩ | ٦٠٢ ٨٧٩ |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | ٤٨٩ ٢٧٨ | ٣ ٣٠٩ ٤٩٢ | ٢ ٤٩٨ ٥٦٨ | ٦ ٢٩٧ ٣٣٨ |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u> | | | | |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| القروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١ | ٢٦٦ ١٨٥ | ٢ ٨٦٥ ٦٦٦ | ١ ٨١٩ ٢٥٢ | ٤ ٩٥١ ١٠٣ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | ١٣٩ ١٣٩ | ١ ٤٨٠ ٧٩٣ | ٢٦٣ ٦٩٩ | ١ ٨٨٣ ٦٣١ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | (٥٤٥ ٧٨٩) | (٤٤٥ ٦٢٩) | (١٣٧ ٩٨٥) | (١ ١٢٩ ٤٠٣) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ٤٥٣ ٧١٣ | (٤٥٣ ٧١٣) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (٣٧ ٧٠٣) | ٣٧ ٧٠٣ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٢٢٦) | (٩٥ ٥٤٢) | ٩٥ ٧٦٨ | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | (٣٢) | (٣٢) |
| المتحصل من الإعدام خلال السنة | -- | -- | ٦٥٤ | ٦٥٤ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | (٣ ١٦٧) | (١ ٧٧٨) | (١ ٠٠١) | (٥ ٩٤٦) |
| الرصيد في اخر السنة المالية | ٢٧٢ ١٥٢ | ٣ ٣٨٧ ٥٠٠ | ٢ ٠٤٠ ٣٥٥ | ٥ ٧٠٠ ٠٠٧ |
| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u> | | | | |
| القروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١١ ١٦٥ | ١ ٦٩ ٨١٤ | ١٢٠ ٣٦٢ | ٣٠١ ٣٤١ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره | ٢١ ٤٨٨ | ٧٠٠ ١٣٤ | ١٠٥ ٤٦٣ | ٨٢٧ ٠٨٥ |
| أصول مالية استحققت او تم استبعادها | (١٣ ٧١٨) | (٤٤ ٦٨٤) | (٥٢ ٩٩٤) | (١١١ ٣٩٦) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ٢٣ ٣٦٠ | (٢٣ ٣٦٠) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (١٨٠) | ١٨٠ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٥) | (٥٤ ٧٤٣) | ٥٤ ٧٤٨ | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | (٧٩ ٦٣٧) | (٧٩ ٦٣٧) |
| المتحصل من الإعدام خلال الفترة | -- | -- | ١ ٤٤٦ | ١ ٤٤٦ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | ١١ | -- | -- | ١١ |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | ٤٢ ١٢١ | ٧٤٧ ٣٤١ | ١٤٩ ٣٨٨ | ٩٣٨ ٨٥٠ |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

| الإجمالي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | البنود |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| ٩ ٢٥٧ | -- | ٩ ٠٩٤ | ١٦٣ | أرصدة لدي البنوك |
| ٨٢ ٥٢٩ | -- | ٨٢ ٥٢٩ | -- | أذون خزائنة |
| ١٦٦ ٨٧٠ | -- | ١٦٦ ٨٧٠ | -- | سندات خزائنة حكومية |
| ١١ ٠٠٧ | -- | -- | ١١ ٠٠٧ | سندات شركات |
| ١٣ ٤٨٧ | -- | ١٢ ٩٩٩ | ٤٨٨ | قروض البنوك |
| ٢ ١٣٧ ٠٦٢ | ١ ٧٦٣ ٤٧٦ | ٥٣ ٥١١ | ٣٢٠ ٠٧٥ | قروض و تسهيلات للأفراد |
| ٦ ٢٩٧ ٣٣٨ | ٢ ٤٩٨ ٥٦٨ | ٣ ٣٠٩ ٤٩٢ | ٤٨٩ ٢٧٨ | قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة |
| ٩٣٨ ٨٥٠ | ١٤٩ ٣٨٨ | ٧٤٧ ٣٤١ | ٤٢ ١٢١ | قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة |
| ٣٧٢ ٩٥٨ | ٥ ٤٢٣ | ٢٣٥ ٧٣٠ | ١٣١ ٨٠٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات |
| ٢٤ ٩٩٢ | ٦٥٣ | ٦ ٦٦٧ | ١٧ ٦٧٢ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs |
| ٢٦ ٠٧٥ | -- | ٢٤ ٧١٠ | ١ ٣٦٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك |
| ١٠ ٠٨٠ ٤٢٥ | ٤ ٤١٧ ٥٠٨ | ٤ ٦٤٨ ٩٤٣ | ١ ٠١٣ ٩٧٤ | الرصيد في اخر الفترة المالية |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ١٠ ٧١٨ ٧٠٦ | ٦ ٣١٠ ٠٠٥ | إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للإلغاء متعلقه بالإئتمان |
| ٨ ٩١٢ ٥٥٢ | ٥ ٤٧٩ ٠٠٢ | إعتمادات مستندية |
| ١٩ ٩٢٦ ٠٩٤ | ١٧ ٣٨٧ ٠٦٩ | خطابات ضمان |
| ٥ ٦٧٥ ٦٠٤ | ٣ ٨١٧ ٩٠٠ | كمبيالات مقبولة |
| ٤٥ ٢٣٢ ٩٥٦ | ٣٢ ٩٩٣ ٩٧٦ | الاجمالي |

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٢,٧٠% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣,١٥%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٢,١٩% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥,٦٤%). وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٥٦,٨١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨,١٦%).
- أن ٤,٤٩% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٥٥%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٥,٥١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢١: ٩٥,٤٥%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣٨,٧١% (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧,٣٠%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٧٠ ٣٤٦ ٩١٩ | ٤ ٤٥٩ ٣٥٩ | ٦٢ ٢٠٢ ٧٦٨ | ٣ ١٣٢ ٣٧٦ | ٣ ١٣٢ ٣٧٦ |
| ٤٧ ٩٣٣ ٥٥٩ | ٧٢٤ ١٠٦ | ٣٩ ٨٩٢ ٨٩٤ | ٤٦٤ | ٤٦٤ |
| ٥ ٥٥٥ ٢٨٦ | -- | ٤ ٨٦١ ٤٩١ | -- | -- |
| ١٢٣ ٨٣٥ ٧٦٤ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | ١٠٦ ٩٥٧ ١٥٣ | ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٣ ١٣٢ ٨٤٠ |
| (٩ ٣٧٣ ٢٥٠) | (١٣ ٤٨٧) | (٧ ٨٩٦ ٦١٢) | (١٨ ٩٣٥) | (١٨ ٩٣٥) |
| (٥٧ ٠٣١) | -- | (٢٥ ٨٤٤) | -- | -- |
| ١١٤ ٤٠٥ ٤٨٣ | ٥ ١٦٩ ٩٧٨ | ٩٩ ٠٣٤ ٦٩٧ | ٣ ١١٣ ٩٠٥ | ٣ ١١٣ ٩٠٥ |
| الإجمالي | | | | |
| يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | |
| يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة | | | | |
| الصافى | | | | |

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٩ ٣٧٣ ٢٥٠ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ منه مبلغ ٤٣٢ ٤١١ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٨١٨ ٩٦١ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٧ ٨٩٦ ٦١٢ ألف جنيه مصرى منه ٣ ٧٦٩ ٥٨٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٤ ١٢٧ ٠٢٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١٧,١٩%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | | | إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
|---------------------|--------------------|---------------|------------|-------------|--------------------|-------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | | |
| ١. جيدة | ١ ٤٤٣ ٣٠٧ | ٨٦٨ ١٣٤ | ٤٢ ٥٦٣ ٧١٩ | ٣٠٤٠ ٦٦٤ | ٢ ٢٤٠ ٥٠٧ | ٢ ٨٧٥ ٥٩٨ | ٤ ٤٨٢ ٤٠٥ | ٥٧ ٥١٤ ٣٣٤ |
| ٢. المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- | ٧٥ ٤٦٦ | ٤ ١١٣ ٠٧٤ | ٨ ٦٢٣ ٨١٣ | ١٢ ٨١٢ ٣٥٣ |
| ٣. المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ ٢٣٢ | -- | ٢٠ ٢٣٢ |
| الإجمالي | ١ ٤٤٣ ٣٠٧ | ٨٦٨ ١٣٤ | ٤٢ ٥٦٣ ٧١٩ | ٣٠٤٠ ٦٦٤ | ٢ ٣١٥ ٩٧٣ | ٧ ٠٠٨ ٩٠٤ | ١٣ ١٠٦ ٢١٨ | ٧٠ ٣٤٦ ٩١٩ |

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

| التقييم | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | مؤسسات | | | إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك |
|---------------------|--------------------|---------------|------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| | | | | | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | |
| ١. جيدة | ١ ٣٤٨ ١٨٨ | ٦٥٦ ٢٣٦ | ٣٧ ٠١٤ ٤٥٠ | ٢ ٦٥١ ١٧٥ | ٧٣٥ ٩١٣ | ٣ ١٦٣ ٩٧٥ | ٣ ١٣٢ ٣٧٦ | ٤٨ ٩٢٧ ٧٥٨ |
| ٢. المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- | ١٤٧ ٩٠٣ | ٣ ٤٥٩ ٦٨٨ | -- | ١٢ ٧٥٣ ٠٢٣ |
| ٣. المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | -- | ٥٢١ ٩٨٧ | -- | -- | ٥٢١ ٩٨٧ |
| الإجمالي | ١ ٣٤٨ ١٨٨ | ٦٥٦ ٢٣٦ | ٣٧ ٠١٤ ٤٥٠ | ٢ ٦٥١ ١٧٥ | ١ ٤٠٥ ٨٠٣ | ٦ ٦٢٣ ٦٦٣ | ٣ ١٣٢ ٣٧٦ | ٦٢ ٢٠٢ ٧٦٨ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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

| إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك | | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | | قروض مباشرة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|------------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------|-------------|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| ٧٢٤ ١٠٦ | ٣١ ١٣١ ٧٣٩ | ٢ ٩٧٣ ١٩٨ | ٦ ٧٧٧ ٣٦٤ | ٢١ ٣٨١ ١٧٧ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً | | |
| -- | ٥ ١٧٥ ٠٥٦ | -- | ٤٧١ ١٧٣ | ٤ ٧٠٣ ٨٨٣ | متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً | | |
| -- | ٤ ٦٤٣ ٠٥٦ | -- | ٢١٢ ٢٠٣ | ٤ ٤٣٠ ٨٥٣ | متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً | | |
| -- | ٦ ٩٨٣ ٧٠٨ | ١ ٣٤٩ ٩٧٤ | ١ ٠٥٨ ٦٠٢ | ٤ ٥٧٥ ١٣٢ | متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً | | |
| ٧٢٤ ١٠٦ | ٤٧ ٩٣٣ ٥٥٩ | ٤ ٣٢٣ ١٧٢ | ٨ ٥١٩ ٣٤٢ | ٣٥ ٠٩١ ٠٤٥ | الإجمالي | | |

مؤسسات

| إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك | | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | | قروض مباشرة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|------------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------|-------------|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| ٤٦٤ | ٢٨ ٨٣٤ ٧٢٧ | ٧٨٩ ٤٤٢ | ٨ ٢٩٢ ٩٧٢ | ١٩ ٧٥٢ ٣١٣ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً | | |
| -- | ٣ ٦٠٥ ٤٠٩ | -- | ٢١٥ ٣٩٠ | ٣ ٣٩٠ ٠١٩ | متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً | | |
| -- | ٢ ٨٢٢ ٣٤٣ | -- | ١٠٧ ٢٩٩ | ٢ ٧١٥ ٠٤٤ | 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 | ٣٩ ٨٩٢ ٨٩٤ | ٢ ٠٩٧ ٨٦٣ | ٩ ٢٤٤ ٠٢٠ | ٢٨ ٥٥١ ٠١١ | الإجمالي | | |

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٢٨٦ ٥٥٥ ألف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٤٨٦١ ٤٩١ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

| مؤسسات | | أفراد | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | |
|-----------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------------------|
| إجمالي | قروض مشاركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٥ ٥٥٥ ٢٨٦ | -- | -- | ٣ ٣٢١ ٥٣٤ | ٣٧ ٥٨٥ | ٢ ١٦٠ ٠٨٤ | ٢٣ ٣٧٨ | ١٢ ٧٠٥ |
| | | | | | | | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٩٤٨ ٥٦٦ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| مؤسسات | | أفراد | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
|-----------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------------------|
| إجمالي | قروض مشاركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٤ ٨٦١ ٤٩١ | -- | -- | ٢ ٥٢٣ ٦٢٣ | ٤١ ٤٩٥ | ٢ ٢٦٨ ٨٣٥ | ٢٧ ٥٣٨ | -- |
| | | | | | | | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢١٩ ٨٧٩ ٦ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مقابل ١٧٣ ٩٥٢ ٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
|-----------------------|----------------|--------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | مؤسسات |
| -- | ١٣٥ ٦٦٥ | حسابات جارية مدينة |
| ١٨٩ ٤٩٦ | ٢٥١ ٠٣٤ | قروض مباشرة |
| ٦ ٦٧٥ ٠١٨ | ٣ ٥٤٠ ٦٧١ | قروض مشتركة |
| ١٤ ٧٠٥ | ٢٤ ٨٠٣ | أفراد |
| ٦ ٨٧٩ ٢١٩ | ٣ ٩٥٢ ١٧٣ | قروض شخصية |
| | | الإجمالي |

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

| البيان | صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | سندات من خلال الدخل الشامل الآخر | سندات Zero Coupon | سندات بالتكلفة المستهلكة | استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة | الاجمالي | الفترة/السنة |
|--------|--|----------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------|--------------|
| B+ | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | ١١ ٢٣٦ ٧٠٣ | ١ ٦٤٩ ٩٥١ | ٥٥ ٨٥١ ٠٤٣ | ٥٦ ١١٣ | ٩٣ ٣٤١ ٧٣٨ | ٢٠٢٢/٠٩ |
| B+ | ٢٣ ٧٨٧ ٦٠١ | ٢١ ٩٤٩ ٩٤٨ | ٩٥٤ ٧٠٢ | ٤١ ٦٠٤ ٥٣٦ | ٥٦ ١١٣ | ٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠ | ٢٠٢١/١٢ |

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

٩- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

| الإجمالي | خارج جمهورية مصر العربية | جمهورية مصر العربية | | | |
|-------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---|
| | | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | |
| ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | -- | -- | -- | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | - قروض أفراد: |
| ١ ٤٥٦ ٠١٢ | -- | ١٣٩ ٥٦٠ | ٧٩٢ ٦٨٦ | ٥٢٣ ٧٦٦ | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٩١ ٥١٢ | -- | ٦٩ ٨٤٥ | ٢٠١ ٤١٣ | ٦٢٠ ٢٥٤ | - بطاقات إئتمانية |
| ٤٤ ٧٢٣ ٨٠٣ | -- | ١١ ٣٧٤ ١٣٦ | ١٨ ٠٤٧ ٣١٣ | ١٥ ٣٠٢ ٣٥٤ | - قروض شخصية |
| ٣ ٠٧٨ ٢٤٩ | -- | ٥٠٢ ٦٠١ | ٦٧٤ ٠٣٩ | ١ ٩٠١ ٦٠٩ | - قروض عقارية |
| | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ٣٩ ٥٩٧ ٥٦٧ | -- | ١ ٨٤١ ٣٨٨ | ٨ ٨٩٣ ٤٨٩ | ٢٨ ٨٦٢ ٦٩٠ | - حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ٥٢٨ ٢٤٦ | -- | ٥٤٤ ٩٧١ | ١ ٠٧٧ ٩٥٨ | ١٣ ٩٠٥ ٣١٧ | - قروض مباشرة |
| ١٧ ٤٢٩ ٣٩٠ | -- | ٨١٩ ٥٧٠ | ١ ٣٣٥ ٠٨٢ | ١٥ ٢٧٤ ٧٣٨ | - قروض مشتركة |
| ١ ١٣٠ ٩٨٥ | -- | -- | ٨٦ ٣٠٤ | ١ ٠٤٤ ٦٨١ | مستندات مضمونة |
| ٢٧ ٧٣٦ | -- | -- | -- | ٢٧ ٧٣٦ | أدوات مشتقات مالية |
| | | | | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: |
| ١١ ٢٣٦ ٧٠٣ | -- | -- | -- | ١١ ٢٣٦ ٧٠٣ | - أدوات دين |
| ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | -- | -- | -- | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | - أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| | | | | | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: |
| ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | -- | -- | -- | ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | - أدوات دين |
| ٤ ١٤١ ٤٣٧ | -- | ١٤٣ ٩٦٣ | ٢٥٠ ٠٥٧ | ٣ ٧٤٧ ٤١٧ | أصول أخرى* |
| ٢٢٦ ٥٣٠ ١٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | ١٥ ٤٣٦ ٠٣٤ | ٣١ ٣٥٨ ٣٤١ | ١٧٤ ٥٥٢ ٣٠٠ | الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧ | ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ١٢ ٩٣١ ٣٨٨ | ٢٥ ٦٣١ ١٨٤ | ١٦٠ ١٣٣ ١١٥ | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التوسع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | |
|-------------|------------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|--------------|---|
| ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | | - قروض لأفراد |
| ١ ٤٥٦ ٠١٢ | ١ ٤٥٦ ٠١٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٩١ ٥١٢ | ٨٩١ ٥١٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - بطاقات إئتمانية |
| ٤٤ ٧٢٣ ٨٠٣ | ٤٤ ٧٢٣ ٨٠٣ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - قروض شخصية |
| ٣ ٠٧٨ ٢٤٩ | -- | -- | -- | -- | ٣ ٠٧٨ ٢٤٩ | -- | -- | - قروض عقارية |
| | | | | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ٣٩ ٥٩٧ ٥٦٧ | -- | ٢٨ ٣٢٠ ٤٩٨ | ٣ ٢٥٦ ٥٩٠ | ٦ ٤١٠ ٧٩٠ | ٧٧٧ ٥٥٠ | ٨٣٢ ١٣٩ | -- | - حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ٥٢٨ ٢٤٦ | -- | ١٠ ٩٩٢ ٨٦٥ | ١ ٦٧٤ ٦٣٦ | ١٩٢ ٣٨٥ | ٢ ٠٣٥ ٨٤٧ | ٦٣٢ ٥١٣ | -- | - قروض مباشرة |
| ١٧ ٤٢٩ ٣٩٠ | -- | ٦ ٢٧٥ ٤٢١ | ٥ ٨١٧ ٩٣٢ | ١٤٥ ٦٧٩ | ١ ٥٠٢ ٠١٠ | ٣ ٦٨٨ ٣٤٨ | -- | - قروض مشتركة |
| ١ ١٣٠ ٩٨٥ | -- | ٧١٠ ٦٦٤ | -- | ٣٣٤ ٠١٧ | -- | ٨٦ ٣٠٤ | -- | مستندات مخصصة |
| ٢٧ ٧٣٦ | -- | ٢٧ ٧٣٦ | -- | -- | -- | -- | -- | أدوات مشتقات مالية |
| | | | | | | | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: |
| ١١ ٢٣٦ ٧٠٣ | -- | -- | ٦ ٦٠٥ ٥٥٧ | -- | -- | -- | ٤ ٦٣١ ١٤٦ | - أدوات دين |
| ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | -- | -- | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | -- | -- | -- | -- | - أدون خزانة وأوراق حكومية اخرى |
| | | | | | | | | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: |
| ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | -- | -- | ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | -- | -- | -- | -- | - أدوات دين |
| ٤ ١٤١ ٤٣٧ | -- | ٤ ١٤١ ٤٣٧ | -- | -- | -- | -- | -- | أصول أخرى* |
| ٢٢٦ ٥٣٠ ١٤٠ | ٤٧ ٠٧١ ٣٢٧ | ٥٠ ٤٦٨ ٦٢١ | ٩٩ ٤٥٩ ٧٥٠ | ٧ ٠٨٢ ٨٧١ | ٧ ٣٩٣ ٦٥٦ | ٥ ٢٣٩ ٣٠٤ | ٩ ٨١٤ ٦١١ | الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٢٠١ ٨٢٨ ٥٢٧ | ٤١ ٤٣٧ ٢٢٤ | ٣٩ ٣١٥ ٨١٤ | ٩٥ ٢٠٠ ٩١٩ | ٥ ٥١١ ٩٠٩ | ٧ ٠٩٧ ١٢٢ | ٦ ٢٨٢ ٨٢٣ | ٦ ٩٨٢ ٧١٦ | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

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

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 الأخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

| ١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة ٢٠٢١ | | | ٩ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٢ | | | بيان |
|--|--------|-------|--------------------------------------|--------|-------|--------------------------------|
| اقل | اعلي | متوسط | اقل | اعلي | متوسط | |
| ٦٤٩ | ٤١ ٣٤٤ | ٣ ٩٨٣ | ١ ١١٨ | ٤٥ ٥٩١ | ٩ ٨٥٠ | خطر اسعار الصرف |
| ٦٤٩ | ٤١ ٣٤٤ | ٣ ٩٨٣ | ١ ١١٨ | ٤٥ ٥٩١ | ٩ ٨٥٠ | <u>إجمالي القيمة عند الخطر</u> |

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | عملات أخرى | الإجمالي | |
|-------------------------|-------------|--------------|---------|------------------|---------------|----------|--|
| | | | | | | | الأصول المالية |
| ١٠ ٨١٣ ٣٩٢ | ١ ٠٤٦ ٣٦٨ | ٢٠٧ ٣٩٨ | ٥١ ٩٨٨ | ١٤٤ ٧٧٣ | ١٢ ٢٦٣ ٩١٩ | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧ ٤٧٧ ٨٣١ | ٢٨ ٩١٠ ٥٨٧ | ٢٥٥ ٤٥٨ | ٢٢٣ ٠٥٨ | ١٢٢ ٤٥١ | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ | | أرصدة لدى البنوك |
| -- | ٥ ١٦٩ ٩٧٨ | -- | -- | -- | ٥ ١٦٩ ٩٧٨ | | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ١٠٦ ٥٢٣ ٧٨٦ | ٧ ٤٦٧ ٠٨٦ | ٤١٤ ٦١١ | -- | -- | ١١٤ ٤٠٥ ٤٨٣ | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٧ ٧٣٦ | -- | -- | -- | -- | ٢٧ ٧٣٦ | | مشتقات مالية |
| | | | | | | | إستثمارات مالية: |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٥ ٥٢٩ ٢٠٣ | ١١ ٥٠٢ ٣٣٤ | ٩٣١ ١٤١ | -- | ٩٠ | ٣٧ ٩٦٢ ٧٦٨ | | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | -- | -- | -- | -- | ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | | - بالتكلفة المستهلكة |
| ١ ١٣٦ ٠١٧ | ٣٩٢ ٢٩١ | -- | -- | -- | ١ ٥٢٨ ٣٠٨ | | إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه |
| ٢٢٩ ٠٦٥ ٠٧٢ | ٥٤ ٤٨٨ ٦٤٤ | ١ ٨٠٨ ٦٠٨ | ٢٧٥ ٠٤٦ | ٢٦٧ ٣١٤ | ٢٨٥ ٩٠٤ ٦٨٤ | | إجمالي الأصول المالية |
| | | | | | | | الإلتزامات المالية |
| ١ ٦٤٩ ١٥٩ | ١٣ ٤٧٩ ٤٦٠ | ٦ ٦١١ | ٥٣٥ | ٤ ٣٠٦ | ١٥ ١٤٠ ٠٧١ | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٠٠ ٣٢٩ ٧٥٩ | ٣٣ ٢٥٦ ٠٦١ | ١ ٨١٠ ٥٠٦ | ٢٧١ ٨١٥ | ١٧٢ ٨٨٨ | ٢٣٥ ٨٤١ ٠٢٩ | | ودائع عملاء |
| ٤ ٥٥٠ ٣٧٨ | ٨ ٨٩١ ٧٥١ | -- | -- | -- | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | | قروض أخرى |
| ٢٠٦ ٥٢٩ ٢٩٦ | ٥٥ ٦٢٧ ٢٧٢ | ١ ٨١٧ ١١٧ | ٢٧٢ ٣٥٠ | ١٧٧ ١٩٤ | ٢٦٤ ٤٢٣ ٢٢٩ | | إجمالي الإلتزامات المالية |
| ٢٢ ٥٣٥ ٧٧٦ | (١ ١٣٨ ٦٢٨) | (٨ ٥٠٩) | ٢ ٦٩٦ | ٩٠ ١٢٠ | ٢١ ٤٨١ ٤٥٥ | | صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي |
| | | | | | | | في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٢٠١ ٣٤٠ ٥٤٦ | ٤١ ٨٧٤ ٢٩٠ | ١ ٩٤٦ ٨٠١ | ٢٦٩ ٣٦٥ | ٣٤٩ ١٣٣ | ٢٤٥ ٧٨٠ ١٣٥ | | إجمالي الأصول المالية |
| ١٨٣ ٢٧٦ ٦١٣ | ٤٢ ٠٤٩ ١٦٥ | ١ ٨٧٨ ١٦٧ | ٢٦٨ ٩٩٨ | ١٣٢ ٥٠٢ | ٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥ | | إجمالي الإلتزامات المالية |
| ١٨ ٠٦٣ ٩٣٣ | (١٧٤ ٨٧٥) | ٦٨ ٦٣٤ | ٣٦٧ | ٢١٦ ٦٣١ | ١٨ ١٧٤ ٦٩٠ | | صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي |

| ب/٤ خطر سعر العائد - تابع | | | | | | | | ٣٠ سبتمبر 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 | الالتزامات المالية |
| ١٣ ٣٣٤ ٦٢١ | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٨٣ ٩٩٨ | ١٥ ١٤٠ ٠٧١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٥ ١٣٧ ٤٣٠ | ٤٢ ٥٧٣ ٢٧٢ | ٧٣ ٥٨٢ ٤٧٩ | ١٣ ٣٢٦ ٣٦٠ | ٣٧ ٧٩٠ ٥٢٦ | ٣٥٣١ ٥٢٨ | ٣٧ ٧٩٠ ٥٢٦ | ٢٣٥ ٨٤١ ٠٢٩ | ودائع عملاء |
| ٤ ٤٥٢ ٣٤٣ | ٢ ٧٣٣ ٣٢٣ | ١ ٩٨٠ ٩١٣ | ٤ ٢٣٨ ٣٠٠ | -- | -- | -- | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | قروض أخرى |
| ٥٢ ٩٢٤ ٣٩٤ | ٤٥ ٣٠٦ ٥٩٥ | ٧٥ ٥٦٣ ٣٩٢ | ١٧ ٥٦٤ ٦٦٠ | ٣٧ ٧٩٠ ٥٢٦ | ٣١ ٣٥٨ ١٣٦ | ٣ ٩١٥ ٥٢٦ | ٢٦٤ ٤٢٣ ٢٢٩ | إجمالي الإلتزامات المالية |
| (١٠ ٣٣٠ ٦٠٤) | ١ ٥٠١ ٩٢٣ | (٢٢ ٤٢٧ ٣٢٣) | ١٨ ٧٦٦ ٠٦٣ | ١ ٤٩٦ ٠٨٨ | ٣٠ ٧٣٦ ٥٩٨ | ١٠ ٥٢٦ ٦٤٥ | ٣٠ ٢٦٩ ٣٩٠ | فجوة إعادة تسعير العائد |
| ٤١ ٥١٥ ٧٢٢ | ٤١ ٩٤٨ ٥٣٤ | ٥٦ ٢٢٢ ٥٤٣ | ٣٤ ٦٠٩ ٠١٦ | ٣١ ٦٦٨ ٥٥٧ | ٢٦ ٨٠٧ ٠١١ | ٢١ ٥٣٩ ٢٠٠ | ٢٥٤ ٣١٠ ٥٨٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٤٤ ٢٥٦ ٢٨٩ | ٣٨ ١٦٥ ٧٦٠ | ٧١ ٩٠٥ ٦٢٩ | ١٦ ٤٩١ ٣٩٠ | ٢٥ ٠٥٨ ١٨٩ | ٢٨ ٨٣٤ ٦٨٦ | ٢ ٨٩٣ ٥٠٢ | ٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥ | إجمالي الأصول المالية |
| (٢ ٧٤٠ ٥٦٧) | ٣ ٧٨٢ ٧٧٤ | (١٥ ٦٨٣ ٠٨٦) | ١٨ ١١٧ ٦٢٦ | ٦ ٦١٠ ٣٦٨ | ٢٦ ٧٠٥ ١٣٨ | ١٨ ٦٤٥ ٦٩٨ | ٢٦ ٧٠٥ ١٣٨ | فجوة إعادة تسعير العائد |

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته والتزاماته المالية في تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات البنك قبل مودعيه 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ★ مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- ★ إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التوسع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u> | | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------|
| حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي |
| ١ ٨٠٦ ٠٨٣ | ١٣ ٣٩٠ ٦٨٧ | ١٠٨ ٥١٥ | -- | -- | ١٥ ٣٠٥ ٢٨٥ |
| ٤٦ ٦٧٦ ٢٩٥ | ٣٦ ٧٢٥ ١٧٣ | ٤٤ ١٣٢ ٢٧١ | ٩٠ ٣٠٢ ٩٧٢ | ٤٠ ٢٤٦ ٦٧٤ | ٢٥٨ ٠٨٣ ٣٨٥ |
| ٧٦ ٢٩٧ | ٦٢٣ ٤١٧ | ٢ ٢٤٠ ٢٧٠ | ٥ ٦٠٥ ٥٣٥ | ٦ ٧١١ ٢٧٢ | ١٥ ٢٥٦ ٧٩١ |
| ٤٨ ٥٥٨ ٦٧٥ | ٥٠ ٧٣٩ ٢٧٧ | ٤٦ ٤٨١ ٠٥٦ | ٩٥ ٩٠٨ ٥٠٧ | ٤٦ ٩٥٧ ٩٤٦ | ٢٨٨ ٦٤٥ ٤٦١ |
| ٩١ ٥٠٨ ٦٧٠ | ١٩ ٤٧٨ ٥٠١ | ٦٨ ١٦٢ ٣٩٦ | ٩٦ ٤٨٧ ٢٧٣ | ٨٠ ٦٧٣ ٨٧٠ | ٣٥٦ ٣١٠ ٧١٠ |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | | | | | |

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u> | | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------|
| حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي |
| ٤ ٢١٥ ٣٦٩ | ١٠ ٦١٧ ٤٣١ | ٢ ٦٨٤ ٨٢٦ | ٢٤٩ ٠٥٩ | ١٦١ ٨٣٢ | ١٧ ٩٢٨ ٥١٧ |
| ٣٢ ٧٧٧ ٥٦٠ | ٢٢ ٩٧٧ ٨٦١ | ٤٠ ١٣٥ ٠٦٦ | ٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤ | ٣٧ ٤٨٧ ١٨٣ | ٢١٩ ٦٦٣ ٧١٤ |
| ١١٥ ٧٨٣ | ٢٦٨ ٨٩٥ | ١ ٦٢٥ ٨٢٨ | ٤ ٣٨٣ ١٥١ | ٦ ٦٠٧ ٧٤١ | ١٣ ٠٠١ ٣٩٨ |
| ٣٧ ١٠٨ ٧١٢ | ٣٣ ٨٦٤ ١٨٧ | ٤٤ ٤٤٥ ٧٢٠ | ٩٠ ٩١٨ ٢٥٤ | ٤٤ ٢٥٦ ٧٥٦ | ٢٥٠ ٥٩٣ ٦٢٩ |
| ٥٥ ١٢٧ ١١١ | ٢١ ٠٩٤ ٦٤٨ | ٦١ ٩٤٣ ٥٥١ | ٩٤ ١٩٨ ٨٩٠ | ٧٥ ٥٨١ ٧٣٨ | ٣٠٧ ٩٤٥ ٩٣٨ |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | | | | | |

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------------|
| السنة المقارنة | الفترة الحالية | السنة المقارنة | الفترة الحالية | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| | | | | أصول مالية |
| ٣٣ ٤٢٣ ٨٦٦ | ٥٦ ٩٨٧ ٧٩١ | ٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢ | ٥٦ ٩٩٨ ٦٤٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | - أفراد |
| ٤٤ ٠٠٧ ٨٧٢ | ٥٠ ١٤٩ ٢٢٥ | ٤٤ ٠٠٧ ٩١٧ | ٥٠ ١٤٩ ٥٧٦ | |
| ٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦ | ٧٣ ٦٨٦ ١٨٨ | ٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦ | ٧٣ ٦٨٦ ١٨٨ | - مؤسسات |
| | | | | استثمارات مالية |
| | | | | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٢ ٨٨٥ ٩٤٥ | ٥٥ ٨٩٤ ٧٩٧ | ٤٢ ٧٦٠ ٦٤٨ | ٥٧ ٦٥٧ ١٥٥ | |
| | | | | التزامات مالية |
| | | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٧ ٦٥١ ٧٨١ | ١٥ ١٤٢ ٢٠٢ | ١٧ ٦٢٣ ٧٨٧ | ١٥ ١٤٠ ٠٧١ | |
| | | | | ودائع العملاء |
| | | | | - أفراد |
| ١٣٥ ٦٩٨ ٠٤٥ | ١٣٤ ٢٨١ ٠٥٥ | ١٢١ ٩٤٩ ١٩٢ | ١٢٤ ٦٤٥ ٧٥٧ | |
| | | | | - مؤسسات |
| ٧٦ ٣٦٧ ٣٤٤ | ١١١ ٢٢٦ ٥٠٢ | ٧٦ ٣٢٨ ٨٨١ | ١١١ ١٩٥ ٢٧٢ | |
| | | | | قروض أخرى |
| ١١ ٦٩٧ ٥٠٧ | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | ١١ ٦٩٧ ٥٠٧ | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | |

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
 - (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
 - (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والأحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
 - (٤) رأس المال الاساسى الإضافى ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقليات ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعه) المساند)
 - (٥) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الإستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها لأستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق) (اذا كان سالبا).
- الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون من:
- (٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
 - (٧) القروض (الودائع المساندة) في حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
 - (٨) ٤٥% من الإحتياطي الخاص ، ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

■ مخاطر السوق :

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

■ مخاطر التشغيل :

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---|
| ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ١- نسبة معيار كفاية رأس المال |
| ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٤ ٧٥٠ ٠٠٠ | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي) |
| ١٨٧ ٢٩١ | ١٨٧ ٢٩١ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١ ٠٤٣ ٩٧٤ | ١ ٢٢٧ ٥٦٤ | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال |
| ٧١١ ٥٤٩ | ٧١٤ ٩٨١ | الإحتياطي العام |
| ٦٨ ٤٨١ | ٦٨ ٤٨١ | الإحتياطي القانوني |
| ٤٧٩ ٣٢٨ | ٧٨٥ ٢٩٦ | إحتياطيات أخرى |
| ٣ ٦٣٢ ٨٦٨ | ٢ ٨٥٨ ٨٤٩ | إحتياطي المخاطر العام |
| ٦ ١٦٣ | ٨ ١١٢ | الأرباح المحتجزة |
| ٢ ٤٠٩ ٨٩٣ | ٢ ١٤٨ ٩٤٤ | أرباح الفترة / السنة |
| ١٩٦ ٣٩٥ | (٨٤٤ ١٩٩) | حقوق الأقلية |
| (١ ٢٦٥ ٣٩٩) | (١ ٣٥٨ ٧٨٧) | فرق القيمة الاسمي للوديعة المسانده |
| ١٧ ٤٧٠ ٥٤٣ | ١٩ ٧٩٦ ٥٣٢ | اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم |
| | | إجمالي الإستيعادات من رأس المال الاساسي |
| | | إجمالي الشريحة الأولى |
| | | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ٦٤٢ ٧١٢ | ١ ٠١٤ ٧١٠ | ما يعادل مخصص المخاطر العامة |
| ٣ ٥٣٣ ١٠٩ | ٣ ٦٢٤ ١٩٤ | الوديعة المسانده |
| ٢٠ ٢٩١ | -- | ٤٥% من احتياطي الخاص |
| ١٠ ١٤٢ | ٨ ٩٤٨ | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة |
| ٤ ٢٠٦ ٢٥٤ | ٤ ٦٤٧ ٨٥٢ | إجمالي الشريحة الثانية |
| ٢١ ٦٧٦ ٧٩٧ | ٢٤ ٤٤٤ ٣٨٤ | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات |
| | | الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر: |
| ١٢٣ ٨٦١ ٤٠٩ | ١٤٧ ٧٣٤ ٨٧٢ | إجمالي مخاطر الإئتمان |
| ١ ٣٠٣ ٥٢٥ | ٣ ٢٦٠ ٢٠٩ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق |
| ١٧ ٤٧٨ ٤٩٤ | ١١ ٩٣٩ ١٠٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل |
| ١٤٢ ٦٤٣ ٤٢٨ | ١٦٢ ٩٣٤ ١٨٧ | إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر |
| %١٥,٢٠ | %١٥,٠٠ | معيار كفاية رأس المال (%) |

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

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

(ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول 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 الأولى للقاعدة الرأسمالية
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

- ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ١٩ ٧٩٦ ٥٣٢ | ١٧ ٤٧٠ ٥٤٣ | إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات |
| ٢٩٦ ٩٩٣ ٦٣٦ | ٢٥٤ ٧٧٤ ١٣٠ | إجمالى التعرضات داخل الميزانية |
| ٢٧ ٧٥٤ ٧١٠ | ٢٠ ٧١٧ ٤٤٤ | إجمالى التعرضات خارج الميزانية |
| ٣٢٤ ٧٤٨ ٣٤٦ | ٢٧٥ ٤٩١ ٥٧٤ | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية |
| ٦,١٠% | 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 على القرار التالى : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصه بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصرى ، كذلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين قيمه للاسميه للوديعة وقيمتها الحاليه ضمن حقوق المالكه تحت مسمى " فروق القيمة الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعة المسانده " وتعلي الوديعة فى نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسميه فى تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا على الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

| الإجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------------|--------------|------------------------------|----------------|--|
| ٢٩٦ ٨٦٨ ٥٦٧ | ١٤ ٧٩٨ ٠٤٣ | ٣٢ ٢٠٥ ٠٢١ | ٢٤٩ ٨٦٥ ٥٠٣ | أصول القطاعات الجغرافية |
| ٢٧٤ ٤٣٢ ٦٣٧ | ٢١ ٠٣٠ ٦٩٢ | ٧٤ ٠٦٩ ٧٨٧ | ١٧٩ ٣٣٢ ١٥٨ | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| ٣٤٩ ٣٣٨ | | | | بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٤ ٧٩٦ ٢٤١ (١ ٩٠٠ ٦٢٣) | | | | ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب |
| ٢ ٨٩٥ ٦١٨ | | | | صافي ربح الفترة |
| الإجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٢٥٥ ٣٥٣ ٠٧٧ | ١٢ ٤٥٤ ٣٧٢ | ٢٧ ٠٩٩ ١٣١ | ٢١٥ ٧٩٩ ٥٧٤ | أصول القطاعات الجغرافية |
| ٢٣٥ ٩٣٩ ٢٣٥ | ٢٠ ٣٨٥ ١٦٥ | ٧٠ ٨٠٧ ٥٦٩ | ١٤٤ ٧٤٦ ٥٠١ | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| ٣٦٣ ٩٩٨ | | | | بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٥ ٨٠٥ ٤٠٧ (٢ ١٧٤ ٥٨٢) | | | | ربح السنة قبل الضرائب الضرائب |
| ٣ ٦٣٠ ٨٢٥ | | | | صافي ربح السنة |

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

٦- صافى الدخل من العائد

| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--|----------------|--------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| عائد القروض والإيرادات المشابهة من: | | | |
| قروض وتسهيلات: | | | |
| ٧٦ ٨٨٦ | ٢٦ ٨٨٣ | ٣٥ ٤٩٥ | ١١ ٥٧٦ |
| - للبنوك | | | |
| ١٠ ٨١١ ٤٦٢ | ٨ ٥٢٧ ٥٦٧ | ٣ ٩٨٩ ٧٩٥ | ٣ ٠٠٤ ٥٣٣ |
| - للعملاء | | | |
| ١٠ ٨٨٨ ٣٤٨ | ٨ ٥٥٤ ٤٥٠ | ٤ ٠٢٥ ٢٩٠ | ٣ ٠١٦ ١٠٩ |
| الإجمالى | | | |
| ١ ٣٤٢ ٠٨٠ | ٩٣٨ ٥٣٧ | ٥٨٣ ٥٢٦ | ٢٨٤ ٢٩٨ |
| ودائع وحسابات جارية | | | |
| ٨ ٦٤١ ٥٧٨ | ٧ ٢٥٢ ٦٠٠ | ٢ ٩٦٨ ٤٧٦ | ٢ ٦٦٢ ٥٧٠ |
| إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال | | | |
| الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة | | | |
| ٢٠ ٨٧٢ ٠٠٦ | ١٦ ٧٤٥ ٥٨٧ | ٧ ٥٧٧ ٢٩٢ | ٥ ٩٦٢ ٩٧٧ |
| الإجمالى | | | |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: | | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | | |
| (٥١٩ ٦٣٩) | (٢٩٥ ٦٠٧) | (١٨٣ ٢٠٣) | (١٠٤ ٨٧٢) |
| - للبنوك | | | |
| (١٠ ٧٦٠ ٧٤٣) | (٨ ٥٤٤ ٦٩٨) | (٣ ٩٨١ ٠٨٩) | (٣ ١٠٥ ٤٥٥) |
| - للعملاء | | | |
| (١١ ٢٨٠ ٣٨٢) | (٨ ٨٤٠ ٣٠٥) | (٤ ١٦٤ ٢٩٢) | (٣ ٢١٠ ٣٢٧) |
| الإجمالى | | | |
| (٤١٨ ٤٠٠) | (١٧٣ ٠٥٢) | (١٥٩ ٤٢٩) | (٦٠ ٣٣٤) |
| قروض أخرى | | | |
| (١١ ٦٩٨ ٧٨٢) | (٩ ٠١٣ ٣٥٧) | (٤ ٣٢٣ ٧٢١) | (٣ ٢٧٠ ٦٦١) |
| الإجمالى | | | |
| ٩ ١٧٣ ٢٢٤ | ٧ ٧٣٢ ٢٣٠ | ٣ ٢٥٣ ٥٧١ | ٢ ٦٩٢ ٣١٦ |
| الصافى | | | |

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات: | | | |
| ١ ١٣٩ ٥٤٦ | ٩٥٢ ٣٦٩ | ٣٩٩ ٥٠٥ | ٣٧٩ ٣٧٢ |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان | | | |
| ١٦ ٧٢٤ | ١٧ ٣٢٦ | ٦ ٩٦١ | ٧ ١٤٦ |
| أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | | | |
| ٧٠٢ ٠٦٨ | ٥٧٢ ٢٥٢ | ٢٦٧ ٧٧٠ | ٢٠٢ ٠٠٧ |
| أتعاب أخرى | | | |
| ١ ٨٥٨ ٣٣٨ | ١ ٥٤١ ٩٤٧ | ٦٧٤ ٢٣٦ | ٥٨٨ ٥٢٥ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات: | | | |
| (١١٩ ٧٧٨) | (١١٠ ٩٦٥) | (٤٣ ٨٢٤) | (٤٣ ٣٥٨) |
| أتعاب أخرى | | | |
| (١١٩ ٧٧٨) | (١١٠ ٩٦٥) | (٤٣ ٨٢٤) | (٤٣ ٣٥٨) |
| ١ ٧٣٨ ٥٦٠ | ١ ٤٣٠ ٩٨٢ | ٦٣٠ ٤١٢ | ٥٤٥ ١٦٧ |
| الصافى | | | |

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

٨- توزيعات الأرباح

| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
| ١٠٦ ٩٦٠ | ٦٢ ٥٩٤ | ٨ ١٤٠ | ٥٧ ٩٦٧ | أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٧ ٥٤٤ | ٤١ ٤٩٦ | -- | -- | شركات تابعة وشقيقة |
| ١٦٤ ٥٠٤ | ١٠٤ ٠٩٠ | ٨ ١٤٠ | ٥٧ ٩٦٧ | الإجمالي |

٩- صافي دخل المتاجرة

| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
| ٤٢ ٠٥٧ | ١١ ٩٩٤ | ٦ ٧٠٩ | ٧ ١٧٢ | أدوات دين بغرض المتاجرة |
| ١ ٣٣٤ | ٣ ٨٦٤ | -- | ١ ٤٣٥ | فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٢ ٣٣٥ | (٢ ٨٦٣) | (٩١٨) | (٤٢٧) | فروق تقييم عقود اجله |
| ١٦ | ١ | ٥ | -- | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| ٧٥ ٧٤٢ | ١٢ ٩٩٦ | ٥ ٧٩٦ | ٨ ١٨٠ | الإجمالي |

١٠- مصروفات إدارية

| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
| (٢ ٢٤٦ ٦٣١) | (٢ ٠٣٩ ٦٨٦) | (٧٤٩ ٨٤٦) | (٦٨٩ ١٥٠) | تكلفة العاملين |
| (١٢١ ٦٦٢) | (١٠٦ ٠٦٥) | (٣٩ ٨٤٤) | (٣٥ ٦٩٨) | أجور ومرتببات* |
| (٢٢٢ ٨٨٩) | (٢٢٩ ٩٣١) | (٧٤ ٢٩٦) | (٧٦ ٦٤٤) | تأمينات إجتماعية |
| (٢ ٥٩١ ١٨٢) | (٢ ٣٧٥ ٦٨٢) | (٨٦٣ ٩٨٦) | (٨٠١ ٤٩٢) | مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١) |
| (٢ ٢٦٨ ٢٤٠) | (١ ٧٦٦ ٤٥٦) | (٧٨٣ ٢٩١) | (٦٤٢ ١٥٨) | مصروفات إدارية أخرى |
| (٤ ٨٥٩ ٤٢٢) | (٤ ١٤٢ ١٣٨) | (١ ٦٤٧ ٢٧٧) | (١ ٤٤٣ ٦٥٠) | الإجمالي |

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ١١ ٢٥٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك (عبارة عن ٣ ٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| الثلاثة أشهر المنتهية في | | التسعة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| ٥٣ ٢٦٥ | (٥٣ ٣٠٧) | ١٦٥ ٢٧٣ | (١٩٨ ٢٩٦) | (خسائر) أرباح تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المربوية بغرض المتاجرة |
| ٢ ٦١٥ | ١ ٤٤٢ | ٢ ٦١٨ | ٢٦ ٢٦٥ | ارباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ١ ٣٠٤ | ١ ٣٠٩ | ٥١ ٤٨٢ | ٢٦ ٣٥٣ | رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩) |
| ٤٧٩ | (١٤ ٧١٥) | (٢٠٤ ١٩٦) | (٢٢٣ ٥٣٦) | عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩) |
| ٤ ٣٨٧ | (٣١ ٠٥١) | ٩ ٦٠٢ | ٢٥٠ | أخرى |
| ٦٢ ٠٥٠ | (٩٦ ٣٢٢) | ٢٤ ٧٧٩ | (٣٦٨ ٩٦٤) | الإجمالي |

١٢- (عبء) رد الخسائر الإنتمانية المتوقعة

| الثلاثة أشهر المنتهية في | | التسعة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| (٥٥٠ ٨٤٩) | (٤٤٠ ٨٨٥) | (١ ١٢٨ ٢٧٥) | (١ ٢٠٨ ٥٧٨) | قروض وتسهيلات العملاء |
| ٧٥٧ | (٢ ٧٤٠) | ٦٠٤٤ | (٤ ٥٢٤) | ارصدة لدى البنوك |
| ٤٧ ٥٨٠ | (١٣ ٨٧٦) | ١٠٣ ٥٦٦ | (٨٥ ٨٥٥) | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (٥ ٢٧٥) | ٦ ٢٣٨ | (١٠ ٣٦٥) | ٩ ٩٤٥ | قروض وتسهيلات البنوك |
| (٥٠٧ ٧٨٧) | (٤٥١ ٢٦٣) | (١ ٠٢٩ ٠٣٠) | (١ ٢٨٩ ٠١٢) | |

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

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

| الثلاثة أشهر المنتهية في | | التسعة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| (٥٥٥ ٩٢٤) | (٦٩٥ ٨١٠) | (١ ٦٤٣ ٧٢٤) | (٢ ٠٢٤ ١٠١) | الضريبة الحالية |
| (٦ ٧٣٤) | ١٤ ٠٤١ | ٢١ ٥٣٢ | ١٢٣ ٤٧٨ | الضرائب المؤجلة |
| (٥٦٢ ٦٥٨) | (٦٨١ ٧٦٩) | (١ ٦٢٢ ١٩٢) | (١ ٩٠٠ ٦٢٣) | الإجمالي |
| ١ ٤٤٨ ٥٨٧ | ١ ٧٣٣ ٨٠٣ | ٤ ٣٢٥ ٧٣٥ | ٤ ٧٩٦ ٢٤١ | الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| %٢٢,٥٠ | %٢٢,٥٠ | %٢٢,٥٠ | %٢٢,٥٠ | سعر الضريبة |
| ٣٢٥ ٩٣٢ | ٣٩٠ ١٠٥ | ٩٧٣ ٢٩٠ | ١ ٠٧٩ ١٥٤ | ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي |
| ٢٣٦ ٧٢٦ | ٢٩١ ٦٦٤ | ٦٤٨ ٩٠٢ | ٨٢١ ٤٦٩ | مصروفات غير معترف بها ضريبيا |
| ٥٦٢ ٦٥٨ | ٦٨١ ٧٦٩ | ١ ٦٢٢ ١٩٢ | ١ ٩٠٠ ٦٢٣ | صافي الضريبة |
| %٣٨,٨٤ | %٣٩,٣٢ | %٣٧,٥٠ | %٣٩,٦٣ | سعر الضريبة الفعلي |

١٤ - نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٢ ٧٠٣ ٥٤٣ | ٢ ٨٩٥ ٦١٨ | صافي ربح الفترة |
| ٢ ٦٢٥ ٠٠٠ | ٢ ٦٢٥ ٠٠٠ | عدد الأسهم العادية |
| ١,٠٣ | ١,١ | نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٦ ٣٣٥ ٩٤٤ | ٥ ٧٩٦ ٨٥٢ | نقدية* |
| ١٢ ٧٢٦ ٠٢١ | ٦ ٤٦٧ ٠٦٧ | أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| ١٩ ٠٦١ ٩٦٥ | ١٢ ٢٦٣ ٩١٩ | الإجمالي |
| ١٩ ٠٦١ ٩٦٥ | ١٢ ٢٦٣ ٩١٩ | أرصده بدون عائد |

* يتضمن بند النقدية بكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ١٩٦ مليون جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، مقابل ٨٧٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٥١٧ ٩٠١ | ٣٩٢ ٠١٨ | حسابات جارية |
| ٣٢ ٨٠٧ ٥٠١ | ٥٦ ٦٠٦ ٦٢٤ | ودائع |
| (٣ ٧٥٢) | (٩ ٢٥٧) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك |
| ٣٣ ٣٢١ ٦٥٠ | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ | الصافي |
| ١٦ ٣٩١ ٣٨٧ | ٣٣ ٩٤٥ ٣٨٤ | البنك المركزي |
| ١٣ ١٦٥ ٧٨٧ | ٢٠ ١٠١ ٢٣٠ | بنوك محلية |
| ٣ ٧٦٨ ٢٢٨ | ٢ ٩٥٢ ٠٢٨ | بنوك خارجية |
| (٣ ٧٥٢) | (٩ ٢٥٧) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك |
| ٣٣ ٣٢١ ٦٥٠ | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ | الصافي |
| ٥١٧ ٩٠١ | ٣٩٢ ٠١٨ | أرصدة بدون عائد |
| ٣٢ ٨٠٧ ٥٠١ | ٥٦ ٦٠٦ ٦٢٤ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| (٣ ٧٥٢) | (٩ ٢٥٧) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك |
| ٣٣ ٣٢١ ٦٥٠ | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ | الصافي |
| ٣٣ ٣٢١ ٦٥٠ | ٥٦ ٩٨٩ ٣٨٥ | أرصده متداوله |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٩ ٣٣٤ | ٣ ٧٥٢ | رصيد المخصص في أول السنة |
| (٥ ٥٦٨) | ٤ ٥٢٤ | عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة |
| (١٤) | ٩٨١ | فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة |
| ٣ ٧٥٢ | ٩ ٢٥٧ | رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | قروض لاجل |
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | الإجمالي |
| (١٨ ٩٣٥) | (١٣ ٤٨٧) | يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣ ١١٣ ٩٠٥ | ٥ ١٦٩ ٩٧٨ | قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي) |
| ٢ ٨٤٢ ٠٨١ | ٥ ٠٧٥ ٩٢٧ | أرصده متداولة |
| ٢٩٠ ٧٥٩ | ١٠٧ ٥٣٨ | أرصده غير متداولة |
| ٣ ١٣٢ ٨٤٠ | ٥ ١٨٣ ٤٦٥ | الإجمالي |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٧ ٤٣٨ | ١٨ ٩٣٥ | رصيد المخصص في أول السنة |
| ١١ ٤٩٣ | (٩ ٩٤٥) | (رد) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة |
| ٤ | ٤ ٤٩٧ | فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة |
| ١٨ ٩٣٥ | ١٣ ٤٨٧ | رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| | | أفراد |
| ١ ٣٤٨ ١٨٨ | ١ ٤٥٦ ٠١٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٦٨٣ ٧٧٤ | ٨٩١ ٥١٢ | بطاقات ائتمان |
| ٣٩ ٢٨٣ ٢٨٥ | ٤٤ ٧٢٣ ٨٠٣ | قروض شخصية |
| ٢ ٦٩٢ ٦٧٠ | ٣ ٠٧٨ ٢٤٩ | قروض عقارية |
| ٤٤ ٠٠٧ ٩١٧ | ٥٠ ١٤٩ ٥٧٦ | إجمالي |
| | | مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ٣١ ٨٤٥ ١٣٦ | ٣٩ ٥٩٧ ٥٦٧ | حسابات جارية مدينة |
| ١٥ ٨٦٧ ٦٨٣ | ١٥ ٥٢٨ ٢٤٦ | قروض مباشرة |
| ١٤ ٦٠١ ١١٦ | ١٧ ٤٢٩ ٣٩٠ | قروض مشتركة |
| ٦٣٥ ٣٠١ | ١ ١٣٠ ٩٨٥ | مستندات مخصومة |
| ٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦ | ٧٣ ٦٨٦ ١٨٨ | إجمالي |
| ١٠٦ ٩٥٧ ١٥٣ | ١٢٣ ٨٣٥ ٧٦٤ | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| (٧ ٨٩٦ ٦١٢) | (٩ ٣٧٣ ٢٥٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢٥ ٨٤٤) | (٥٧ ٠٣١) | الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة |
| ٩٩ ٠٣٤ ٦٩٧ | ١١٤ ٤٠٥ ٤٨٣ | الصافي |
| | | الإجمالي يوزع كما يلي: |
| ٣٩ ٠٤٦ ٥٠٠ | ٤٩ ٢٧٨ ٧٨٩ | أرصدة متداولة |
| ٦٧ ٩١٠ ٦٥٣ | ٧٤ ٥٥٦ ٩٧٥ | أرصدة غير متداولة |
| ١٠٦ ٩٥٧ ١٥٣ | ١٢٣ ٨٣٥ ٧٦٤ | الإجمالي |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٦ ٧٨٤ ٧٥٤ | ٧ ٨٩٦ ٦١٢ | رصيد المخصص في أول السنة |
| ١ ٥٧٠ ٨٢٠ | ١ ٢٠٨ ٥٧٨ | عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة |
| (٤٩٦ ٢٣٨) | (٤٢٤ ٤٥٢) | المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة |
| ٤٣ ٢٢٢ | ٨٩ ٥٩٣ | متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها |
| (٥ ٩٤٦) | ٦٠٢ ٩١٩ | فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال الفترة / السنة |
| ٧ ٨٩٦ ٦١٢ | ٩ ٣٧٣ ٢٥٠ | رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | | | ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ | | | |
|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|--|
| الاجمالي | أفراد | مؤسسات | الاجمالي | أفراد | مؤسسات | |
| ٦ ٧٨٤ ٧٥٤ | ١ ٥٥٢ ٤٤١ | ٥ ٢٣٢ ٣١٣ | ٧ ٨٩٦ ٦١٢ | ١ ٨٩٥ ٢٦٤ | ٦ ٠٠١ ٣٤٨ | رصيد المخصص في أول السنة |
| ١ ٥٧٠ ٨٢٠ | ٧٧٧ ٦٠٤ | ٧٩٣ ٢١٦ | ١ ٢٠٨ ٥٧٨ | ٤٩٦ ٨٥٨ | ٧١١ ٧٢٠ | عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة |
| (٤٩٦ ٢٣٨) | (٤٧٧ ٣٤٩) | (١٨ ٨٨٩) | (٤٢٤ ٤٥٢) | (٣٤٣ ٢٣١) | (٨١ ٢٢١) | المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة/السنة |
| ٤٣ ٢٢٢ | ٤٢ ٥٦٨ | ٦٥٤ | ٨٩ ٥٩٣ | ٨٨ ١٤٢ | ١ ٤٥١ | متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها |
| (٥ ٩٤٦) | -- | (٥ ٩٤٦) | ٦٠٢ ٩١٩ | ٢٩ | ٦٠٢ ٨٩٠ | فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة |
| ٧ ٨٩٦ ٦١٢ | ١ ٨٩٥ ٢٦٤ | ٦ ٠٠١ ٣٤٨ | ٩ ٣٧٣ ٢٥٠ | ٢ ١٣٧ ٠٦٢ | ٧ ٢٣٦ ١٨٨ | رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة |

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الالتزامات | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | |
|------------|--------|-----------------------------|----------------------|
| -- | ٢٧ ٧٣٦ | ١٧٦ ٠٥٥ | مشتقات بغرض المتاجرة |
| -- | ٢٧ ٧٣٦ | ١٧٦ ٠٥٥ | عقود عملة اجلة |
| | | | <u>الاجمالي</u> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الالتزامات | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | |
|------------|--------|-----------------------------|----------------------|
| ٦ ٠٧٨ | ١ ٤٧٩ | ٢٧٧ ٠٦٧ | مشتقات بغرض المتاجرة |
| ٦ ٠٧٨ | ١ ٤٧٩ | ٢٧٧ ٠٦٧ | عقود عملة اجلة |
| | | | <u>الاجمالي</u> |

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

٢٠- إستثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|-------------------|--|
| | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | (أ) أدوات دين |
| ٢١ ٩٤٩ ٩٤٨ | ١١ ٢٣٦ ٧٠٣ | مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢) |
| | | (ب) أدوات خزائنة : |
| | | غير مدرجة في السوق |
| ١٦ ٠٢٤ ٩٦٦ | ١٦ ٩٧٣ ٦٨٥ | أذون خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)* |
| ٧ ٧٦٢ ٦٣٥ | ٧ ٥٧٤ ٢٤٣ | أذون خزائنة بالعملة الاجنبية |
| ٢٣ ٧٨٧ ٦٠١ | ٢٤ ٥٤٧ ٩٢٨ | اجمالي اذون الخزائنة بالقيمة العادلة |
| | | (ج) أدوات حقوق ملكية: |
| ١ ٣٢٧ ٧٤٥ | ٥٢ ٥٩٠ | مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة) |
| ٤٣١ ١٠٠ | ١ ٩٧٢ ١٨٧ | غير مدرجة في السوق - بالتكلفة** |
| | | (د) وثائق صناديق الإستثمار |
| ٢٠٠ ٤٨٨ | ١٥٣ ٣٦٠ | غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة) |
| ٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢ | ٣٧ ٩٦٢ ٧٦٨ | اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١) |
| | | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: |
| | | (أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٢ ٥٥٩ ٢٣٨ | ٥٧ ٥٠٠ ٩٩٤ | مدرجة في السوق |
| ٥٦ ١١٣ | ٥٦ ١١٣ | غير مدرجة في السوق*** |
| ٤٢ ٦١٥ ٣٥١ | ٥٧ ٥٥٧ ١٠٧ | إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢) |
| | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| | | وثائق صناديق الإستثمار |
| ٥٨ ١٠٣ | -- | غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ - قيمة عادلة) |
| ٥٨ ١٠٣ | -- | اجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣) |
| ٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦ | ٩٥ ٥١٩ ٨٧٥ | إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣) |
| ٣٥ ٠٨٢ ٨٦٦ | ٣٨ ٩٠٤ ٠٨٦ | أرصده متداولة |
| ٥٥ ٢٨٧ ٤٧٠ | ٥٦ ٦١٥ ٧٨٩ | أرصده غير متداولة |
| ٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦ | ٩٥ ٥١٩ ٨٧٥ | إجمالي |
| ٨٤ ٠٠١ ٦٣٨ | ٨٠ ٦٠٠ ٠٦١ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٣ ٣٩٦ ٥٦٠ | ١١ ٠٩١ ٧٢٦ | أدوات دين ذات عائد متغير |
| ٩٥٤ ٧٠٢ | ١ ٦٤٩ ٩٥١ | أدوات دين بدون عائد |
| ٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠ | ٩٣ ٣٤١ ٧٣٨ | إجمالي |

* تتضمن أذون الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١ ٧٦١ ٧٥٠ الف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١ ٩٤٨ ٠٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|------------------|----------------|-------------------------------------|
| ١ ٨٠٥ ٠٩٥ | ٣١٤ ٣٤٣ | البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير |
| ٨٤ ٢١٨ | ٨٤ ٢١٨ | بنك مصر أوروبا |
| ٢ ٤٢٠ | ٢ ٤٢٠ | شركة الخدمات المالية العربية |
| ١ ٣٦٤ | ١ ٣٦٤ | شركة ضمان مخاطر الائتمان |
| ٢ ٢٥٠ | ٢ ٢٥٠ | طابا للتنمية السياحية |
| ١ ٨٤٨ | ١ ٨٤٨ | المصرية للاستعلام الائتماني |
| ١٣٧ | ١٣٧ | مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي |
| ١١ ٠٢٨ | ١١ ٠٢٨ | برنامج تمويل التجارة العربية |
| ٦٣ ٨٢٧ | ١٣ ٤٩٢ | شركات أخرى |
| ١ ٩٧٢ ١٨٧ | ٤٣١ ١٠٠ | الإجمالي |

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيدة في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,٧٥%) ، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

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

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

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

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

| <u>الإجمالي</u> | <u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u> | <u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u> | |
|-----------------|---|---|--|
| ٩٠.٣١٢.٢٣٣ | ٤٢.٦١٥.٣٥١ | ٤٧.٦٩٦.٨٨٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ١٤٠.٣٥٣.٢٧٤ | ٩.٨٩٣.٠٦٤ | ١٣٠.٤٦٠.٢١٠ | مشتريات |
| (١٣٥.٩٨٥.٣٩٨) | (٨.٥٥٥.٠٠٠) | (١٢٧.٤٣٠.٣٩٨) | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| -- | ١٣.٥٥٧.٨٠١ | (١٣.٥٥٧.٨٠١) | إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة * |
| ٢.٠٣٠.٥٧٣ | -- | ٢.٠٣٠.٥٧٣ | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية |
| (٥٨٤.٨٧٦) | -- | (٥٨٤.٨٧٦) | صافى التغيير |
| (٥.٨١٤) | -- | (٥.٨١٤) | محول إلى الأرباح المحتجزة |
| (٦٠٠.١١٧) | ٤٥.٨٩١ | (٦٤٦.٠٠٨) | إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار |
| ٩٥.٥١٩.٨٧٥ | ٥٧.٥٥٧.١٠٧ | ٣٧.٩٦٢.٧٦٨ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| <u>الإجمالي</u> | <u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u> | <u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u> | |
| ٧٣.٤٣٦.١٢٧ | ٢٠.٧٢٠.٢٣٣ | ٥٢.٧١٥.٨٩٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ١٧٦.٤٤١.٥٣٤ | ٢٥.٥٩٧.٩٠٧ | ١٥٠.٨٤٣.٦٢٧ | مشتريات |
| (١٥٩.٢٤١.٨٢٩) | (٣.٧٠٤.٢٥٨) | (١٥٥.٥٣٧.٥٧١) | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| (٧٥.٩١٢) | -- | (٧٥.٩١٢) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية |
| ١١٧.٨٠٢ | -- | ١١٧.٨٠٢ | صافى التغيير |
| (٣٦٥.٤٨٩) | ١.٤٦٩ | (٣٦٦.٩٥٨) | إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار |
| ٩٠.٣١٢.٢٣٣ | ٤٢.٦١٥.٣٥١ | ٤٧.٦٩٦.٨٨٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

* تم إعادة تبويب بعض السندات بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٧ في إطار تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS٩ الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في | | التسعة أشهر المنتهية في | | أرباح (خسائر) إستثمارات مالية |
|--------------------------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| ١٥ ٢٣٤ | ٨ ٧٦٨ | ٣٠ ٩٦٩ | ٤٤ ٤١٢ | أرباح بيع اذون خزانة |
| ١٤ ٥٣٤ | ١٧ ٠٧٩ | ١٥٧ ٠٦٤ | ١٢٩ ٩٨١ | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣ ٤٩١ | ٤ ٨٩٩ | ٢ ٧٠٨ | (١٢ ٧٨٤) | (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة |
| ١ ٠٨٥ | -- | ١ ٠٨٥ | -- | أرباح بيع شركات شقيقة |
| ٣٤ ٣٤٤ | ٣٠ ٧٤٦ | ١٩١ ٨٢٦ | ١٦١ ٦٠٩ | الإجمالي |

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الشركة | العملة | البلد مقر الشركة | تاريخ اخر بيانات مالية | أصول الشركة | التزامات الشركة | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | نسبة المساهمة % | قيمة الإستثمار بالمصري |
|---|--------------|--------------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| بنك القاهرة أوغندا | شلن أوغندي | جمهورية أوغندا | ٢٠٢٢/٠٩ | ١ ٢٠٧ ٥١٢ | ٩١٨ ٧١٨ | ٩٥ ٣٢٦ | (١٩ ١٨٦) | ٩٩,٩٩ | ٢٥٢ ٨٢٩ |
| شركة كايرو للتأجير التمويلي | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ٣ ٢٥٢ ٦٠٨ | ٢ ٨٤٧ ٠٠٠ | ١ ٢٣٩ ٤٣٣ | ٤٤ ٧٠٥ | ٩٧,٩٩ | ٣٤٢ ٩٩٧ |
| شركة تالي للمدفوعات الرقمية | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ٤٠٧ ٥٧٩ | ٤٤ ٤٤٥ | ١٥ ٨٧١ | (٢٧ ٧٨٨) | ٩٩,٩٩ | ٤٠٠ ٠٠٠ |
| كايرو للصرافة | مصري | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | -- | -- | ٩٩,٩٩ | ١٠٠ ٠٠٠ |
| شركة حراسات للأمن والحراسة | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ١٩ ٣٤٥ | ٨ ٦٥٧ | ٤٠ ٢٦٥ | ٢ ١٨٦ | ٤٠ | ٢ ٨٨٠ |
| شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ٢٩٧ ١٦٠ | ٩٦٠ | ٧ ٩٠١ | ١ ٦٨١ | ٣٣,٣٣ | ٥٠ ٠٠٠ |
| شركة صندوق القطاع المالي | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ١٢٩ ٤٥١ | ٩ ٩٢٧ | ١٣ ٤٢٨ | (٩ ٨٣٦) | ٤٦,٢٨ | ٥٥ ٣١٠ |
| الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف | مصري | جمهورية مصر العربية | ٢٠٢٢/٠٩ | ١٧٢ ٢٦٤ | ٨٤ ٢٥٠ | ٣٢٢ ٤٥٨ | ٤٥ ١٩٩ | ٤٠ | ٧٢ ٣٢٠ |
| مصر للإستثمار وتطوير الصادرات | مصري | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ | ١٢ ٥٠٠ |
| صندوق الإستثمار لدعم الابتكار | دولار أمريكي | الإمارات العربية المتحدة | ٢٠٢٢/٠٦ | ٦٦٩ ١٤٤ | ١٨١ ٨٣٠ | -- | ١٠ ١٦٤ | ٢٣,٨١ | ١٣٩ ٤٦٢ |
| صندوق استثمار مصر العقاري ١ | جنيه مصري | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٧,٨ | ١٠٠ ٠١٠ |
| الإجمالي | | | | ٦ ١٥٥ ٠٦٣ | ٤ ٠٩٥ ٧٨٧ | ١ ٧٣٤ ٦٨٢ | ٤٧ ١٢٥ | -- | ١ ٥٢٨ ٣٠٨ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الشركة | بنك القاهرة | شركة كايرو | شركة | شركة | شركة | شركة | شركة | شركة | شركة | شركة كايرو | بنك القاهرة | الشركة |
|---|-------------|------------|----------|------------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------|---|
| | أوغندا | للتأجير | حراسات | القابضة | صندوق | للخدمات | للخدمات | للخدمات | للخدمات | للتأجير | أوغندا | |
| | نسبة | التصوي | للأمن | للتنمية | القطاع | البريدية ايجى | البريدية ايجى | البريدية ايجى | البريدية ايجى | التصوي | نسبة | |
| | المساهمة % | نسبة | والحراسة | والإستثمار | المالى | سيرف | سيرف | سيرف | سيرف | نسبة | المساهمة % | |
| | | المساهمة % | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | المساهمة % | | |
| | | | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | نسبة | المساهمة % | | |
| بنك القاهرة | ٩٩,٩٩ | ٩٧,٩٩ | ٤٠ | ٣٣,٣٣ | ٤٦,٢٨ | ٤٠ | ٢٠ | ٩٩,٩٩ | ٢٣,٨١ | ٢٧,٨ | ٢٠ | بنك القاهرة |
| البنك الأهلى المصرى | -- | -- | -- | ٣٣,٣٣ | -- | ٤٠ | ٢٠ | -- | ٢٨,٥٧ | -- | -- | البنك الأهلى المصرى |
| بنك مصر | -- | -- | -- | ٣٣,٣٤ | -- | -- | ٢٠ | -- | ٢٨,٥٧ | -- | -- | بنك مصر |
| البنك المصري لتنمية الصادرات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ | -- | -- | -- | -- | البنك المصري لتنمية الصادرات |
| البنك العربي الإفريقي | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ | -- | -- | -- | -- | البنك العربي الإفريقي |
| شركة مصر للتأمين | -- | -- | -- | -- | ٢٤,٢٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | شركة مصر للتأمين |
| شركة مصر للتأمينات الحياة | -- | -- | -- | -- | ٢٩,٤٦ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | شركة مصر للتأمينات الحياة |
| قطاع الأمن الوطنى | -- | -- | ٣٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قطاع الأمن الوطنى |
| صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة | -- | ٢ | ٣٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٠,٠٠٥ | -- | صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة |
| كايرو للتأجير التمويلى | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٠,٠٠٥ | -- | كايرو للتأجير التمويلى |
| أخرون (أفراد ومؤسسات) | ٠,٠١ | ٠,٠١ | -- | -- | -- | ٢٠ | -- | ٠,٠١ | ١٩,٠٥ | ١٦,٦ | -- | أخرون (أفراد ومؤسسات) |
| الإجمالى | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | الإجمالى |

٢٢- أصول غير ملموسة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|--|
| ٤٠٠.٠١٣ | ٢٨٢.٧٩٥ | الرصيد فى أول السنة |
| (٢٢٢.١٤٤) | (١٤٣.٩٠٩) | التكلفة |
| ١٧٧.٨٦٩ | ١٣٨.٨٨٦ | مجمع الإستهلاك |
| ٩٥.٥٢٩ | ١١٧.٢١٨ | صافى القيمة الدفترية فى أول السنة |
| (٨٢.١٨٨) | (٧٨.٢٣٥) | الإضافات خلال الفترة / السنة |
| ١٩١.٢١٠ | ١٧٧.٨٦٩ | إستهلاك الفترة / السنة |
| | | صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة / السنة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢٣- أصول أخرى:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٤ ١٤١ ٤٣٧ | ٣ ٣٨٤ ١٥٥ | إيرادات مستحقة |
| ٣٧٤ ٩٣٨ | ٣٥٦ ٠٠٤ | مصروفات مقدمة |
| ٢ ٠٣٤ ٣٤٠ | ١ ٦٩٧ ٥٦٨ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٢١٤ ٨٥٠ | ٦ ٨٣٥ | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٨٨ ١٤٣ | ٣٤ ١٢٥ | تأمينات وعهد |
| ٥٨٠ ٧٧٦ | ٤٤٣ ١٩٠ | معاملات مقاصه |
| ١٨١ ٤٠٥ | ١٨٤ ٩٩٤ | أرصده لدي مصلحه الضرائب |
| ١ ٢٣٧ ٥٢٧ | ١ ٥١٢ ٠٥٩ | أخرى |
| (٢١٠ ٠٨٤) | (٢١٨ ٠٠٠) | مخصص إضمحلال أصول أخرى |
| ٨ ٦٤٣ ٣٣٢ | ٧ ٤٠٠ ٩٣٠ | الإجمالي |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---|
| ٢١٨ ٠٠٠ | ٢١٢ ٨٦٨ | الرصيد في أول السنة |
| ١٣ ٠٧٤ | ١ ٢٣٠ | العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة |
| -- | (٤٠٤) | المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة |
| (٢٠ ٩٩٦) | (١ ٢٨٦) | المستخدم خلال الفترة / السنة |
| ٥ | ٥ ٥٩٢ | المتحصل خلال الفترة / السنة |
| ١ | -- | فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة |
| ٢١٠ ٠٨٤ | ٢١٨ ٠٠٠ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢٤- الأصول الثابتة

| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | أراضي | مباني وإنشاءات | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل | أجهزة ومعدات | أثاث | تجهيزات وتركيبات | تحسينات عقارات مستأجره | إجمالي |
|--|---------|----------------|------------------|-----------|--------------|-----------|------------------|------------------------|-------------|
| التكلفة | ٢٩٢ ٢٤١ | ٥٣٥ ١٢٠ | ٩٣٦ ٨٤٠ | ٥٥ ٢٠١ | ٧٢ ٥٩٨ | ١٩٢ ٣٥٧ | ٤٠٤ ٨٤١ | ١٦٤ ٧٢١ | ٢ ٦٥٣ ٩١٩ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٣٦١ ٩٥٩) | (٥٦٤ ٥٠١) | (٤١ ٨١٢) | (٤٥ ٤٩٧) | (١١٠ ١٦٩) | (١٧٧ ٩٩٧) | (٣٩ ٥٤٣) | (١ ٣٤١ ٤٧٨) |
| صافي القيمة الدفترية | ٢٩٢ ٢٤١ | ١٧٣ ١٦١ | ٣٧٢ ٣٣٩ | ١٣ ٣٨٩ | ٢٧ ١٠١ | ٨٢ ١٨٨ | ٢٢٦ ٨٤٤ | ١٢٥ ١٧٨ | ١ ٣١٢ ٤٤١ |
| إضافات | ١٣ ٤١٣ | ٦٧ ٥٠٩ | ١٩٨ ٠١٦ | ٢ ٣٩٣ | ١ ٩٧٠ | ٥٦ ٣٢٣ | ١٩٥ ٧٢٩ | ٥٣ ٣٥١ | ٥٨٨ ٧٠٤ |
| تسويات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (١ ٥٨٨) | -- | (١ ٥٨٨) |
| تحويلات* | ٨ ٠٥٦ | (٨ ٠٥٦) | -- | -- | -- | ١ ٣٧٢ | (١ ٣٧٢) | -- | -- |
| إستبعادات | -- | (١٨١) | (١٤ ٥٢٨) | (١ ١٥٧) | (٩٨٢) | (٢ ٣٤٧) | (١٥٥) | -- | (١٩ ٣٥٠) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | ١٨١ | ١٤ ٤٧٦ | ١ ١٣٢ | ٩٨٢ | ٢ ٣٣٤ | ١٥٥ | -- | ١٩ ٢٦٠ |
| مجمع إهلاك تحويلات | -- | -- | -- | -- | -- | (٢٣) | ٢٣ | -- | -- |
| تسويات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥٤٣ | -- | ٥٤٣ |
| تكلفة اهلاك | -- | (١٤ ٩٥٨) | (١٢٧ ٠٤٢) | (٧ ٣٥١) | (٧ ٤٤٤) | (٢٩ ٩٧٩) | (٦٦ ٣٨٠) | (٣٥ ٩٤٦) | (٢٨٩ ١٠٠) |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١٣ ٧١٠ | ٢١٧ ٦٥٦ | ٤٤٣ ٢٦١ | ٨ ٤٠٦ | ٢١ ٦٢٧ | ١٠٩ ٨٦٨ | ٣٥٣ ٧٩٩ | ١٤٢ ٥٨٣ | ١ ٦١٠ ٩١٠ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٣١٣ ٧١٠ | ٥٩٤ ٣٩٢ | ١ ١٢٠ ٣٢٨ | ٥٦ ٤٣٧ | ٧٣ ٥٨٦ | ٢٤٧ ٧٠٥ | ٥٩٧ ٤٥٥ | ٢١٨ ٠٧٢ | ٣ ٢٢١ ٦٨٥ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٣٧٦ ٧٣٦) | (٦٧٧ ٠٦٧) | (٤٨ ٠٣١) | (٥١ ٩٥٩) | (١٣٧ ٨٣٧) | (٢٤٣ ٦٥٦) | (٧٥ ٤٨٩) | (١ ٦١٠ ٧٧٥) |
| صافي القيمة الدفترية | ٣١٣ ٧١٠ | ٢١٧ ٦٥٦ | ٤٤٣ ٢٦١ | ٨ ٤٠٦ | ٢١ ٦٢٧ | ١٠٩ ٨٦٨ | ٣٥٣ ٧٩٩ | ١٤٢ ٥٨٣ | ١ ٦١٠ ٩١٠ |
| صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٣١٣ ٧١٠ | ٢١٧ ٦٥٦ | ٤٤٣ ٢٦١ | ٨ ٤٠٦ | ٢١ ٦٢٧ | ١٠٩ ٨٦٨ | ٣٥٣ ٧٩٩ | ١٤٢ ٥٨٣ | ١ ٦١٠ ٩١٠ |
| إضافات | ٥٣٣ | ٣٦ ٨٤٢ | ٩٩ ٢٧١ | -- | ٦٧ ٣٦٨ | ٢١ ٤٥٩ | ٤٧ ٧٣٠ | ٥٧ ٦٥٥ | ٣٣٠ ٨٥٨ |
| تحويلات* | -- | -- | ٤٨٢ | -- | ٣ ٩٠٠ | ٤ ٩٢٣ | (٨ ٣٢٩) | (٩٧٦) | -- |
| إستبعادات | (٢ ٨٢١) | (٧٩٩) | (١١) | (٣ ٥١١) | -- | (١٠) | (٤٩) | -- | (٧ ٢٠١) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | ٧٩٩ | ٩ | ٣ ٥١١ | -- | ١٠ | ٧ | -- | ٤ ٣٣٦ |
| مجمع إهلاك تحويلات | -- | -- | (٣٩) | -- | (٤٩٢) | (٦٦٠) | ١ ٨٦٥ | (٦٧٤) | -- |
| تكلفة اهلاك | -- | (١٢ ١٣٩) | (١١٧ ٨٩٦) | (٥ ٠٤٩) | (١٧ ٦٦٠) | (٢٨ ٢٦١) | (٦١ ٤٧٢) | (٢٦ ١٣٨) | (٢٦٨ ٦١٥) |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١١ ٤٢٢ | ٢٤٢ ٣٥٩ | ٤٢٥ ٠٧٧ | ٣ ٣٥٧ | ٧٤ ٧٤٣ | ١٠٧ ٣٢٩ | ٣٣٣ ٥٥١ | ١٧٢ ٤٥٠ | ١ ٦٧٠ ٢٨٨ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١١ ٤٢٢ | ٢٤٢ ٣٥٩ | ٤٢٥ ٠٧٧ | ٣ ٣٥٧ | ٧٤ ٧٤٣ | ١٠٧ ٣٢٩ | ٣٣٣ ٥٥١ | ١٧٢ ٤٥٠ | ١ ٦٧٠ ٢٨٨ |
| التكلفة | ٣١١ ٤٢٢ | ٦٣٠ ٤٣٥ | ١ ٢٢٠ ٠٧٠ | ٥٢ ٩٢٦ | ١٤٤ ٨٥٤ | ٢٧٤ ٠٧٧ | ٦٣٦ ٨٠٧ | ٢٧٤ ٧٥١ | ٣ ٥٤٥ ٣٤٢ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٣٨٨ ٠٧٦) | (٧٩٤ ٩٩٣) | (٤٩ ٥٦٩) | (٧٠ ١١١) | (١٦٦ ٧٤٨) | (٣٠٣ ٢٥٦) | (١٠٢ ٣٠١) | (١ ٨٧٥ ٠٥٤) |
| صافي القيمة الدفترية | ٣١١ ٤٢٢ | ٢٤٢ ٣٥٩ | ٤٢٥ ٠٧٧ | ٣ ٣٥٧ | ٧٤ ٧٤٣ | ١٠٧ ٣٢٩ | ٣٣٣ ٥٥١ | ١٧٢ ٤٥٠ | ١ ٦٧٠ ٢٨٨ |

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٤٦٨ ٣٠٧ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٢ ١٦١ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٦٤٥.٠٨٧ | ٣٨٣.٩٩٨ | حسابات جارية |
| ١٦.٩٧٨.٧٠٠ | ١٤.٧٥٦.٠٧٣ | ودائع |
| ١٧.٦٢٣.٧٨٧ | ١٥.١٤٠.٠٧١ | الإجمالي |
| ١.٦٨١.٠١٥ | ١.٦١٦.٥٠٦ | بنك مركزي |
| ٤.٧١٤.٤٤١ | ١٠.٣٨٢ | بنوك محلية |
| ١١.٢٢٨.٣٣١ | ١٣.٥١٣.١٨٣ | بنوك خارجية |
| ١٧.٦٢٣.٧٨٧ | ١٥.١٤٠.٠٧١ | الإجمالي |
| ٦٤٥.٠٨٧ | ٣٨٣.٩٩٨ | أرصدة بدون عائد |
| ١٦.٩٧٨.٧٠٠ | ١٤.٧٥٦.٠٧٣ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٧.٦٢٣.٧٨٧ | ١٥.١٤٠.٠٧١ | الإجمالي |
| ١٧.٦٢٣.٧٨٧ | ١٥.١٤٠.٠٧١ | أرصدة متداولة |

٢٦- ودائع عملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٢٧.١٢٧.٢٤٦ | ٤٧.٥١٦.٨٣٠ | ودائع تحت الطلب |
| ٥٩.٦٠٥.٢٠٥ | ٧٦.٣٢٩.٩١٦ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٧٣.٩١٢.٨٣٧ | ٧٦.٥٧١.٣٢٣ | شهادات ايداع وإدخار |
| ٣٥.٣٨٤.٣٦٩ | ٣١.٨٩١.٤٣٣ | حسابات توفير |
| ٢.٢٤٨.٤١٦ | ٣.٥٣١.٥٢٧ | ودائع أخرى |
| ١٩٨.٢٧٨.٠٧٣ | ٢٣٥.٨٤١.٠٢٩ | الإجمالي |
| ٧٦.٣٢٨.٨٨١ | ١١١.١٩٥.٢٧٢ | ودائع مؤسسات |
| ١٢١.٩٤٩.١٩٢ | ١٢٤.٦٤٥.٧٥٧ | ودائع أفراد |
| ١٩٨.٢٧٨.٠٧٣ | ٢٣٥.٨٤١.٠٢٩ | الإجمالي |
| ٢٣.٩٩٢.٤٨٢ | ٤٠.٦٢٤.٢٩٩ | أرصدة بدون عائد |
| ١٧٤.٢٨٥.٥٩١ | ١٩٥.٢١٦.٧٣٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٩٨.٢٧٨.٠٧٣ | ٢٣٥.٨٤١.٠٢٩ | الإجمالي |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢٧- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | عمله القرض | |
|-------------------|-------------------|--------------|--|
| ١ ٧١٢ ٦٩٣ | ١ ٦٢٤ ٣٢٢ | جنيه مصري | قرض جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| ٧ ٨٥٨ | ٤٩٦ ١٤٠ | دولار امريكي | قرض برنامج تمويل التجارة العربية |
| ٧٨٥ ٨٣٥ | ٩٣٨ ٥١٠ | دولار امريكي | قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_ الكويت |
| ١٥٧ ١٦٧ | ١٧٧ ٧٤٨ | دولار امريكي | Green for growth fund |
| ١ ٥٧١ ٦٧٠ | ١ ٨٤٦ ٦٠٦ | دولار امريكي | البنك الأوروبي للإستثمار |
| ٧٨٥ ٨٣٥ | ٨٣٧ ٩٥٦ | دولار امريكي | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ٣ ١٤٣ ٣٤٠ | ٣ ٤٢١ ٦٥٣ | دولار امريكي | البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير |
| -- | ٧٥ ٠٠٠ | جنيه مصري | الصندوق السعودي للتنمية |
| ٩٤٤ ٩٢٦ | ١ ٠٦٥ ٣٤٩ | جنيه مصري | القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري* |
| ١ ٦٤٥ ١٨١ | ١ ٧٨٥ ٧٠٧ | جنيه مصري | القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر** |
| ٤٧١ ٥٠١ | ٥٨٦ ٥٦٩ | دولار امريكي | Green for growth fund (قرض مساند) |
| ٤٧١ ٥٠١ | ٥٨٦ ٥٦٩ | دولار امريكي | Sanad fund for SMSE (قرض مساند) |
| ١١ ٦٩٧ ٥٠٧ | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | | الإجمالي |
| ٥٣٩ ٢٠٦ | ٥٦٨ ٣٢٦ | | أرصدة متداولة |
| ١١ ١٥٨ ٣٠١ | ١٢ ٨٧٣ ٨٠٣ | | أرصدة غير متداولة |
| ١١ ٦٩٧ ٥٠٧ | ١٣ ٤٤٢ ١٢٩ | | الإجمالي |

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

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

٢٨- التزيمات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ٩٨٨ ٠٩٨ | ١ ٤٧٩ ١٥١ | عوائد مستحقة |
| ١٢٨ ٣٧٥ | ١٤٦ ٤١٣ | إيرادات مقدمة |
| ٢٦٨ ٣٩٥ | ٢٥٥ ٧٥٨ | مصرفات مستحقة |
| ١ ٩٨٣ ٥٥١ | ٢ ٤٣٤ ٨٢١ | معاملات مقاصة |
| ٦٥٤ ٧٤٠ | ٨٠٦ ٥٢٤ | مصلحه الضرائب |
| ٤٦٨ ٧٢٥ | ٣٨ ٧٢٤ | دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير |
| ١٠٠ ١٧٠ | ٧٧ ٢٦١ | دائنون |
| ١ ٣٩٢ ٤٩٩ | ١ ٨٤٩ ٠٣٩ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥ ٩٨٤ ٥٥٣ | ٧ ٠٨٧ ٦٩١ | الاجمالي |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢٩- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٥٨٤ ٥٤٦ | ٦٦٨ ٤٣٣ | الرصيد في أول السنة |
| (٢ ٢١٧) | ٤٧ ٥٢٧ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٣٧ ٥٦٨ | ٢١٠ ٤٦٢ | العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة |
| (٩٩ ٦٦٠) | (٢٦ ٣٥٣) | المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة |
| (٧٣ ٤٥٣) | (٩ ٦٩٠) | المستخدم خلال الفترة / السنة |
| ٢١ ٦٤٩ | -- | المتحصل خلال الفترة / السنة |
| ٦٦٨ ٤٣٣ | ٨٩٠ ٣٧٩ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٦ ٧١٦ | ٤ ٩٧١ | مخصص مخاطر التشغيل |
| ٢٠٩ ٤٥٥ | ٢٤١ ٢٦٤ | مخصص مطالبات قضائية |
| ٨١ ٣١٧ | ١٤٤ ٧٢٢ | مخصص مطالبات أخرى |
| ١٠٦ ٥٥٠ | ٧٥ ٣٩٧ | مخصص ضرائب |
| ٢٣٩ ٩٤٣ | ٣٧٢ ٩٥٨ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات |
| ٢١ ١٠٠ | ٢٤ ٩٩٢ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs |
| ٣ ٣٥٢ | ٢٦ ٠٧٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك |
| ٦٦٨ ٤٣٣ | ٨٩٠ ٣٧٩ | الإجمالي |

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

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبية قدره ٢٢,٥%. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الإدارة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلي أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التي نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

| الإلتزامات الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | (١١٧.٠٦٢) | -- | |
| | -- | ٤٥٩.٠٥٣ | |
| | (١١٧.٠٦٢) | ٤٥٩.٠٥٣ | |
| | -- | ٣٤١.٩٩١ | |

الأصول الثابتة وبنود أخرى

المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)

صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

| الإلتزامات الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | (١٧٣.١٨٣) | ٣٨٣.٢٣٤ | |
| | ٥٦.١٢١ | ٧٥.٨١٩ | |
| | (١١٧.٠٦٢) | ٤٥٩.٠٥٣ | |

الرصيد في أول السنة

الإضافات / الاستبعادات

الرصيد في آخر الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ١.٥٨٣.١٠٩ | ١.٨٧٧.٣٤٧ |
| ٤٣٤.٤٠١ | ٧٢٢.٥٩٤ |
| ٢.٠١٧.٥١٠ | ٢.٥٩٩.٩٤١ |

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%

المخصصات الأخرى وبنود أخرى

الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|----------------|
| التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن: | |
| ١ ٤٨٠ ٠٢٤ | ١ ٣٨٩ ٦١٨ |
| - المزايا العلاجية بعد التقاعد | |
| المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن: | |
| ٢٢٢ ٨٨٩ | ٣٠٦ ٥٧٥ |
| - المزايا العلاجية بعد التقاعد | |
| تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي: | |
| ٢ ٠٠٢ ٦٧١ | ١ ٩٠٣ ١٠٩ |
| القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها | |
| (٥٢٢ ٦٤٧) | (٥١٣ ٤٩١) |
| خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها | |
| ١ ٤٨٠ ٠٢٤ | ١ ٣٨٩ ٦١٨ |
| الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي | |
| تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة / السنة فيما يلي: | |
| ١ ٣٨٩ ٦١٨ | ١ ٢٤٦ ٥٦٥ |
| الرصيد في أول السنة | |
| ١٥ ٨٥٢ | ٣٧ ٤٥٠ |
| تكلفة الخدمة الجارية | |
| ١٩٢ ٩١٤ | ٢٥١ ٥٨٠ |
| تكلفة العائد | |
| ١٤ ١٢٣ | ١٧ ٥٤٥ |
| الخسائر الإكتوارية المعترف بها | |
| (١٣٢ ٤٨٣) | (١٦٣ ٥٢٢) |
| مزايا مدفوعة | |
| ١ ٤٨٠ ٠٢٤ | ١ ٣٨٩ ٦١٨ |
| الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي | |
| تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي: | |
| ١٥ ٨٥٢ | ٣٧ ٤٥٠ |
| تكلفة الخدمة الجارية | |
| ١٩٢ ٩١٤ | ٢٥١ ٥٨٠ |
| تكلفة العائد | |
| ١٤ ١٢٣ | ١٧ ٥٤٥ |
| الخسائر الإكتوارية المعترف بها | |
| ٢٢٢ ٨٨٩ | ٣٠٦ ٥٧٥ |
| الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠) | |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

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

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به ، والمصدر ، وهيكلي مساهمي البنك.
- زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري إلي ٢٠ مليار جنيه مصري.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤,٧٥٠ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٠ مليار جنيه مصري بدلاً من ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري، وتم التأشير في السجل التجاري بالفترة اللاحقة بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧.

- 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 ، وهيكلي مساهمي البنك.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٤ مليار جنيه مصري بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصري، وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | الاحتياطات |
|----------------|----------------|---|
| ١٨٤ ٢٥٣ | ١٨٤ ٢٥٣ | الإحتياطي العام |
| ٦٠٠ ٤٥٣ | ١ ١٥٨ ١٢٤ | إحتياطي المخاطر البنكية العام* |
| ١ ٠٤١ ٠١٥ | ١ ٢٢٢ ٣٨٥ | إحتياطي قانوني |
| ٢٧٢ ٦١٩ | ٢٧٦ ٠٥١ | إحتياطي رأسمالي |
| ٤٣٨ ٩٣٠ | ٤٣٨ ٩٣٠ | إحتياطي نظامي |
| ١٩٥ ٧٦٦ | (٩٣٨ ٤١٥) | إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ١٣٧ ٣٦٢ | ٢٦٠ ٤٠٦ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٦٨ ٤٨١ | ٦٨ ٤٨١ | إحتياطي المخاطر العام** |
| ٢ ٩٣٨ ٨٧٩ | ٢ ٦٧٠ ٢١٥ | اجمالي الاحتياطات |

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٢٩ ١٥٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتبلغ الفجوة الائتمانية في سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٩٨ ٥٢٨ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٦٨٢ ٢٠٤ | ٦٠٠ ٤٥٣ | الرصيد في أول السنة |
| -- | ٥٥٧ ٦٧١ | محول من الأرباح المحتجزة |
| (٨١ ٧٥١) | -- | محول إلي الأرباح المحتجزة |
| ٦٠٠ ٤٥٣ | ١ ١٥٨ ١٢٤ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (ب) إحتياطي قانوني |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٨٨٣ ٢٥٧ | ١ ٠٤١ ٠١٥ | الرصيد في أول السنة |
| ١٥٧ ٧٥٨ | ١٨١ ٣٧٠ | المحول من أرباح العام السابق |
| ١ ٠٤١ ٠١٥ | ١ ٢٢٢ ٣٨٥ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
|----------------|----------------|---|
| ٥١٠ ٢٦٥ | ١٩٥ ٧٦٦ | الرصيد في أول السنة |
| (٣١٤ ٤٩٩) | (١ ١٣٤ ١٨١) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب) |
| ١٩٥ ٧٦٦ | (٩٣٨ ٤١٥) | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
|----------------|----------------|---|
| ٢١٥ ٤٩٦ | ١٣٧ ٣٦٢ | الرصيد في أول السنة |
| (٧٦ ٨٨٧) | ٨٥ ٨٥٥ | عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة |
| (١ ٢٤٧) | ٣٧ ١٨٩ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٣٧ ٣٦٢ | ٢٦٠ ٤٠٦ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ٦ ٣٥٥ ٤٠٩ | ٤ ٠٦٥ ٠٧٠ | الرصيد في أول السنة |
| ٣ ٦٣٠ ٨٢٥ | ٢ ٨٩٥ ٦١٨ | صافي أرباح الفترة / السنة |
| ٢٦ ٣٧٨ | (١٠٢ ٤٨٣) | محول (إلى) من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية * |
| (٥ ٨٣٩ ٠٠٠) | (٢ ٤٦٨ ٠٠٠) | توزيعات مدفوعة |
| ٨١ ٧٥١ | (٥٥٧ ٦٧١) | محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام |
| (١٥٧ ٧٥٨) | (١٨١ ٣٧٠) | محول إلى الإحتياطي القانوني |
| (١٥٧) | (٣ ٤٣٢) | محول إلى الإحتياطي الرأسمالي |
| (٣٢ ٣٧٨) | (٣٠ ٩٦١) | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ٤ ٠٦٥ ٠٧٠ | ٣ ٦١٦ ٧٧١ | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

* ناتج خسائر بيع أسهم وأرباح بيع وثائق.

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

٣٤- توزيعات الأرباح

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

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ٦ ٩٨٩ ٤٥٧ | ٥ ٧٩٦ ٨٥٢ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| ٣٠ ٠٢٨ ٨٥٥ | ٥٣ ١٨٤ ٣٢٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢ ٤٥٨ ١٢٨ | ٦٨٨ ٣٤٨ | أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ٣٩ ٤٧٦ ٤٤٠ | ٥٩ ٦٦٩ ٥٢٠ | الإجمالى |

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٤٥٠ ٠٥٤ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٣ ٤١٢ ٨٢٧ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ٦ ٣١٠ ٠٠٥ | ١٠ ٧١٨ ٧٠٦ | ارتباطات عن قروض |
| ١ ٨٢١ ٢٧٨ | ٣ ٠٤٢ ٥٩٧ | الاوراق المقبولة |
| ٣ ٨٢٣ ٦٢٨ | ٢ ٣١٨ ٦٦٠ | إعتمادات مستندية - إستيراد |
| ١٧٠ ٠٢٤ | ٢ ٦٦٩ ٢٦٣ | إعتمادات مستندية - تصدير |
| ١٤ ٨٠٨ ٥٣٣ | ١٧ ٠٥٨ ٥٧٣ | خطابات ضمان |
| ٢٦ ٩٣٣ ٤٦٨ | ٣٥ ٨٠٧ ٧٩٩ | الإجمالى |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---|
| ٩٨٤ | ٥٤٢ | <u>أرصدة لدى البنوك</u> |
| ٧.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٢٣١.٦٣٤ | حسابات جارية |
| | | ودائع |
| ٢٢.٣٩٨ | ٢٢.٣٧٢ | <u>الأصول الأخرى</u> |
| ١٣.١٢٥ | ٨.٩٣٨ | أخرى |
| | | إيرادات مستحقة |
| -- | ٧٨٥.٨٣٥ | <u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> |
| | | ودائع |
| -- | ٢٤٩ | <u>التزامات أخرى</u> |
| | | عوائد مستحقة |
| ١.٧٨٥.٧٠٧ | ١.٦٤٥.١٨١ | <u>القروض الأخرى</u> |
| | | القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر |
| ١.٢١٤.٢٩٣ | ١.٣٥٤.٨١٩ | <u>حقوق الملكية</u> |
| | | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة |

- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ٤.٧٨٨ | ٤.٨١٧ | <u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> |
| ٥٢.٧٩١ | -- | حسابات جارية |
| | | ودائع |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ٥٣.١٤٢ | ٥٩.٠٢٥ | <u>قروض وتسهيلات العملاء</u> |
| ١.٣٣٠.٨٢٢ | ١.٠١٣.٤٩٤ | قروض شركات (حسابات جارية مدينة) |
| | | قروض شركات (مباشرة) |
| ٥.٣٢٩ | ٤.٤٦٥ | <u>أصول أخرى</u> |
| | | إيرادات مستحقة |
| ٣١.٦٣٥ | ٤٦.٩١٤ | <u>ودائع العملاء</u> |
| ٧٥.٤١٨ | ٢٥.٠٠٠ | ودائع تحت الطلب |
| | | ودائع لاجل وباخطار |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ١٤٥.٧٩٠ | ١٥٢.٢٢٧ | <u>ودائع العملاء</u> |
| ٥.٤٧٥ | -- | ودائع تحت الطلب |
| | | ودائع لاجل وباخطار |
| ٤.٠٩٢ | ٣.٠٢٦ | <u>أصول أخرى</u> |
| | | أخرى |
| ٤٩٣ | -- | <u>التزامات أخرى</u> |
| | | أخرى |

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ٣٤٥٦ | ٣٣٧٠ | <u>ودائع العملاء</u> |
| | | حسابات جارية |
| | | <u>قروض وتسهيلات العملاء</u> |
| -- | ١٠٠٥ | قروض شركات (حسابات جارية مدينة) |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٢٢٨ | ٢٢٨ | <u>ودائع العملاء</u> |
| | | حسابات جارية |
| | | <u>التزامات أخرى</u> |
| ٤٤٧ | ٣٩٩ | مصروفات مستحقة |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٦١ | ٧١ | <u>ودائع العملاء</u> |
| | | حسابات جارية |

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ٢٢٩٠ | -- | قروض وتسهيلات العملاء |

٣٨- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ١٤٤٢٩٥٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٠٤,٧٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٢٣٦٥٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧١٩ ٣٩٤ جنيه مقابل مبلغ ١٥٦ ٢٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٠٥ ٧٨٦ ١٨ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٢٠٢.٠٩٨ ٨٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٧,٥٥ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٢٢ ١٤٧ ٥٣٦ ٩ جنيه مقابل مبلغ ٨٥٨ ١٥٥ ٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سي أي أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٩٨٧ ٠٩٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٦,٤١ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٠٢ ٥١٣ ٤ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٧٨ ٣٧ ٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٩٦٢ ٢٣ ٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام في وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سي أي أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٨٤ ٨٨٧ ٨٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧٩,٥١ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٤ ٠٨١ ٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٦٦ ١٠٤ ١٠٤ جنيه مقابل مبلغ ٦٢١ ١٠٢ ١٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامه

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧ تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري إلى ٢٠ مليار جنيه مصري ، وزيادة رأس المال المدفوع من ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ١٠ مليار جنيه مصري بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢١/٧/١١.

٤٠- الموقف الضريبي

١-٤٠ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى العام المالي ٢٠١٦

تمت التسوية النهائية لهذه الفترة باستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقاً لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون جنيه وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظاراً لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الإداري.

- العامين الماليين ٢٠١٧ و ٢٠١٨

جارى فحصهما.

- الأعوام المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

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

٢-٤٠ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

- عام ٢٠٢٠

جارى الفحص الضريبي.

- الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠

يتم توريد الدمغة النسبية فى المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٣-٤٠ ضريبة المراتب

- الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨

تم الفحص والسداد وإنهاء الخلاف امام مصلحة الضرائب

- عام ٢٠١٩

تم الفحص وسداد فروق الفحص وتم تقديم طلب تجاوز للإستفادة بقانون التجاوز فى تخفيض غرامات التأخير.

- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠

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

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

٤-٤٠ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥

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

- الفترة من ٢٠١٦ حتى ٩ - ٢٠٢٢

لم يتم تسجيل مصرفنا بـضريبة القيمة المضافة لحين البت في قانونية التسجيل بـضريبة القيمة المضافة حيث وفقاً للبند رقم ٣٣ من بنود الإعفاءات الواردة بالقانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦ يعفى النشاط المصرفي من الخضوع للقيمة المضافة ولحين البت في التسجيل من عدمه ، يتحوط مصرفنا تقديريا بالمخصص بقيمة البنود التي قد تخضع للضريبة. على الجانب الآخر يقوم مصرفنا بسداد قيمة ضريبة التكاليف العكسي (الخدمات المؤداه من خارج مصر) ، وكذلك تقديم اقرار ضريبي صفري شهري لتفادى عقوبات عدم تقديم الأقرار.

٥-٤٠ الضريبة العقارية

يتحوط مصرفنا بالضريبة العقارية المقدرة عن جميع مايمتلكه مصرفنا من عقارات بما فيها الأصول التي آلت ملكيتها منذ ٢٠١٣-٧-١ وحتى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.