

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

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

تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبو الحسابات

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

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

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

٥٨

الرأي

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

مراقبو الحسابات

لبنى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبة

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

كريم طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
سجل الجهاز المركزي للمحاسبة رقم ١٨٤٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٨٨٠٠
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٠
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٨ مارس ٢٠٢٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			<u>الأصول</u>
١٩ ٦٨٦ ٨١٤	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٣٣٦ ١٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٢٥٧ ١٥٧	٥ ٨٦٩ ٢٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	١٦١ ٩١١ ٥٣٨	(١٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٥٩ ٤٦٤	--	(١٩)	مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية:</u>
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	(٢٠)	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٥٦١ ٩١٧	٦٨٨ ٩٧٧	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٣٠ ٦٩٧	٣٧٨ ٣١٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٩ ٣٣٣ ١٨٠	٩ ٨٥٦ ٩٨٦	(٢٣)	أصول أخرى
٨٠٥ ١٠٣	٧٢١ ٠١١	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٨٩٩ ٦٧٩	٣ ٤٨١ ٠٤٧	(٢٤)	أصول ثابتة مؤجرة بالصافي
١ ٧٧٣ ٩٩٤	١ ٩٣٦ ٦٢٦	(٢٥)	الأصول الثابتة
٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	(٢٧)	ودائع عملاء
١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	(٢٨)	قروض أخرى
٧ ٩٣٢ ٧٤١	١٥ ٦٣٨ ٧٠٥	(٢٩)	التزامات أخرى
١ ٠٧٨ ٥١٤	١ ٧٩٦ ٩١٤	(٣٠)	مخصصات أخرى
٥٩١ ٠٤٥	١ ٢٩٤ ٢٩٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٠ ٢٣٦	١٣٨ ٧١٠	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١	(٣٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٣٠١ ٤١٨ ٤٧١	٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠		مبالغ مستدة تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٠٢٩ ٣٣١	٣ ٩٣٠ ٠٩٤	(٣٤)	احتياطيات
٢ ٠٥٣ ٦٠٠	١ ٦٤٦ ٣٠٨		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
٣ ٦٥٥ ١٣٩	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	(٣٤)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
٢٢ ٧٣٨ ٠٧٠	٣٣ ١٣٤ ٤٨٦		صافي حقوق الملكية
٨ ٤٤١	١٠ ١٢٩	(٣٥)	حقوق الأقلية
٢٢ ٧٤٦ ٥١١	٣٣ ١٤٤ ٦١٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٣١ ١٩٤ ٩٨٢	٥١ ٤٤٩ ٤٢١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٨ ١٢٨ ٦١١)	(٣٣ ٢٢٨ ١٢٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣ ٠٦٦ ٣٧١	١٨ ٢٢١ ٢٩٢		صافي الدخل من العائد
٢ ٦٨٥ ٤٩٧	٤ ٣٤٩ ١٥٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩٠ ٧٦٤)	(٣٨٩ ٣٨٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢ ٤٩٤ ٧٣٣	٣ ٩٥٩ ٧٦٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥ ٥٦١ ١٠٤	٢٢ ١٨١ ٠٦٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١٢ ٠٥٧	٢١٧ ٩٥٠	(٨)	توزيعات أرباح
١١٨ ٤٧٤	٤٤ ٤٢٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩١ ٥٥٣	١٧٥ ٨٦٨	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)	(٢ ١٥٦ ٢١٣)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦ ٩٣٤ ٨٨٠)	(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١ ٤٥٤ ٠٤٥)	(١ ٠١٣ ٠٦٥)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦ ٤٤٣	١٠٦ ٤٥٤		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥ ٥١١ ٣٣٧	١٠ ٩٢٦ ٦٣٤		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)	(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣ ٠٥٣ ٣٩٠	٦ ٦١٦ ٦٨٨		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٣ ٠٥٢ ١٧٠	٦ ٦١٥ ٠٠٩		نصيب الاغلبية في صافي أرباح السنة
١٢٢٠	١ ٦٧٩		نصيب الاقلية في صافي أرباح السنة
٣ ٠٥٣ ٣٩٠	٦ ٦١٦ ٦٨٨		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١,٠٣	١,٣٢	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

طارق السيد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

محمد إبراهيم

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	(١)	٦ ٦١٦ ٦٨٨	٣ ٠٥٣ ٣٩٠
المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)	(٢)	(٦٦٦)	(١٠٣ ٥٤٥)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٥ ٨٣٩	(١٠٩ ٥٨٧)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٤٧ ٩٩١	(٩٠٩ ٨٤٥)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة ،الصافي بعد الضريبة	(٣)	١٠٣ ٨٣٠	(١ ٠١٩ ٤٣٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة	(٣+٢+١)	٦ ٧١٩ ٨٥٢	١ ٩٣٠ ٤١٣

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

-6-

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)		إيضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٩ ٣٥٧ ٩٤٣	٤ ٧٤٠ ٤٣٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٤٩٦ ٣٢٨)	(٥٩٤ ٨٨٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٣ ٢٥٠)	(٩ ٦٦٤)	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
(١ ٣٢٤ ٤٦٠)	(١ ٣٥٢ ٨١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(١٧٥ ٤٧٦)	(٣٩ ٧٤٤)	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٣٧ ٥٤٢	٥٨ ٠٢١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧٧ ٩٣٨ ٨٥٦	١٩٣ ٦٦٦ ٥٠٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١)	(١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٩٧٠ ٢٤٥	١٥ ٤٩٠ ٧٤٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٠ ٠٧٢ ٧٠٥)	(١ ٤٠٣ ٣٨٩)	مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥١ ٩٧٢)	(١ ٦٦٦)	مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة
--	١ ٢٩٠	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١٣٤ ٣٢٣)	(٣٠٤ ٦٧٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣٠ ٠٩٣	٢٨٣ ٠٦٥	توزيعات أرباح محصلة
(١٠ ٥٠١ ٤٥٩)	٢٦ ٧٥٠ ٤٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢ ٠٠٠	١ ٠٠٠	زيادة رأس المال
٤ ٥٨ ٥٤٢	٢٣ ١٠٤ ٦٦٦	متحصلات من القروض الأخرى
(١ ٩٦٠ ٦٩٠)	(٤ ٥٤٢ ٦٨١)	مدفوعات إلى القروض الأخرى
٥٢٣ ١٦٨	٥٩٣ ٣٠٨	تسوية عقود تاجير تمويلي
(٢ ٤٧٥ ٩٧٤)	(٢ ٧٣١ ٢٧٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	مسدد تحت حساب رأس المال
٤ ١٤٧ ٠٤٦	٢٢ ٩٢٥ ٠٢٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩٢ ٨٣٤	٦ ٦٥٨	فروق ترجمة القوائم المالية
٢٣ ٠٠٣ ٥٣٠	٥٤ ٤١٥ ٩٤٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣٣ ٥٣٩ ٥١٥	٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
١٩ ٦٨٦ ٨١٤	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩	٥٧ ٠٣٧ ٢٨١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٣ ٦٢٧ ٨٤٩)	(٢٦ ٩٣٠ ٥٦٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧ ٤٨٥ ٣٣٥)	(٦ ٦٨٢ ٧٩٥)	أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣١ ٣٥١ ٦٨٩)	(١٧ ٨٤٥ ٦٧٥)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	(٣٧) اجمالي النقدية وما في حكمها

. الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ ممتمة للقوائم المالية وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

البيان	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	صافي حقوق الملكية	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		٥ ٢٥٠.٠٠٠	٤ ٧٥٠.٠٠٠	٢ ٩٩٠.٥٩٦	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	١٩ ٣٥٧ ٧٩٦	٦ ١٦٣	١٩ ٣٦٣ ٩٥٩
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	(٩٤٤)	(٢ ٥٠٧.٠٤٤)
محول إلى حساب رأس المال		٤ ٧٥٠.٠٠٠	(٤ ٧٥٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٤.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠٢	٤.٠٠٢.٠٠٢
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٨٣ ٥٩٠	-	(١٨٣ ٥٩٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٥٥٧ ٦٧١	-	(٥٥٧ ٦٧١)	-	-	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي		-	-	٣ ٤٣٢	-	(٣ ٤٣٢)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر		-	-	(١ ٠١٩ ٤٣٢)	-	(١٠٣ ٥٤٥)	(١ ١٢٢ ٩٧٧)	-	(١ ١٢٢ ٩٧٧)
الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	١١٤ ١١٥	-	-	١١٤ ١١٥	-	١١٤ ١١٥
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٣٥٦ ٢٩٣)	-	(٣٥٦ ٢٩٣)	-	(٣٥٦ ٢٩٣)
فروق الترجمة		-	-	١٩٩ ٣٥٩	-	-	١٩٩ ٣٥٩	-	١٩٩ ٣٥٩
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		-	-	-	-	٣.٠٥٢ ١٧٠	٣.٠٥٢ ١٧٠	١ ٢٢٠	٣.٠٥٣ ٣٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٢٩ ٣٣١	٢.٠٥٣ ٦٠٠	٣ ٦٥٥ ١٣٩	٢٢ ٧٣٨.٠٧٠	٨ ٤٤١	٢٢ ٧٤٦ ٥١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٢٩ ٣٣١	٢.٠٥٣ ٦٠٠	٣ ٦٥٥ ١٣٩	٢٢ ٧٣٨.٠٧٠	٨ ٤٤١	٢٢ ٧٤٦ ٥١١
اعادة تبويب		-	-	٢٩ ٣٤٦	-	-	٢٩ ٣٤٦	-	٢٩ ٣٤٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٧٥٠ ٣٣٩)	(٢ ٧٥٠ ٣٣٩)	(٩٩١)	(٢ ٧٥١ ٣٣٠)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٦ ٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	٦ ٥٠٠.٠٠٠	١ ٠٠٠	٦ ٥٠١.٠٠٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٥٨ ٥٢٠	-	(١٥٨ ٥٢٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٧٢ ١٥٣	-	(٢٧٢ ١٥٣)	-	-	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي		-	-	٣٠ ٣٨٦	-	(٣٠ ٣٨٦)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر		-	-	١٠٣ ٨٣٠	-	(٦٦٦)	١٠٣ ١٦٤	-	١٠٣ ١٦٤
الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	١٧٥ ٨٨٦
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٤٠٧ ٢٩٢)	-	(٤٠٧ ٢٩٢)	-	(٤٠٧ ٢٩٢)
فروق الترجمة		-	-	١٣٠ ٦٤٢	-	-	١٣٠ ٦٤٢	-	١٣٠ ٦٤٢
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		-	-	-	-	٦ ٦١٥.٠٠٩	٦ ٦١٥.٠٠٩	١ ٦٧٩	٦ ٦١٦ ٦٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٤,٣٣)	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣ ٩٣٠.٠٩٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	٣٣ ١٣٤ ٤٨٦	١٠ ١٢٩	٣٣ ١٤٤ ٦١٥

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

١ - التأسيس والنشاط

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٥٨١ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقل ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية. فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

* شركة مصر للإستثمار و * شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " ونسبة مساهمة ٩٩.٩٩٩٪ من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له. فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقاً لذلك.

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

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك ، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمة الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم ، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم ، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢.٢٥٠ مليار جم موزعا على ٥٦٢ ٥٠٠ ألف سهم بقيمة اربعة جنيهات مصريه للسهم الواحد واصبح هيكل مساهمي البنك على النحو التالي :

شركه مصر كابيتال	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢ سهم
بنك مصر	٨ أسهم
شركه مصر ابو ظبى للاستثمارات العقاريه	٧ أسهم

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

بتاريخ ١٥/٠٧/٢٠١٨ ، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار .

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢.٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥.٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

" حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥.٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١.٣١٢.٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

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

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

بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥.٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢.٦٢٥.٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

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

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١.١٢٤.٩٩٩.٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩.٩٩% بدلاً من ٥٧.١٤% ، وجاري تعديل النظام الأساسي ليصبح هيكل مساهمي البنك (بعد التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال) على النحو التالي:

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

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

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

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

أعتمد مجلس إداره البنك إصدار القوائم الماليه المجمعة عن الفترة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢

أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ، ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

٢-٢

أسس التجميع

١-٢-٢ الشركات التابعة

هى الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال فى قيمة الأصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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

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

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ١٠٠%

٣- شركة كايرو للتأجير التموئى بنسبة مساهمة ٩٨%

٤- شركة تالى للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٧٪.

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩%

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

وتتضمن أسس التجميع ما يلي :

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

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاه والقيمة الدفترية لصافى الاصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الاقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الام فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الاقلية الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات اضافية لتغطية الخسائر ، وإذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢-٢ السيطرة

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

٤-٢-٢ حقوق الاقلية

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولى

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

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

٢-٥-٢ التوبيي

(أ) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
■ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ■ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ■ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

■ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.		
■ 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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
■ 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. ■ إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

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

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

ب) الالتزامات المالية

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

- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

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

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

٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف 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 أي مما يلي:

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 ٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 ٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات 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.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

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

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

٢-٦-٣ تغطية صافى الاستثمار

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

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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 الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧-٢ صافى دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٨-٢ القروض والمديونيات

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

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

٩-٢

إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

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

١٠-٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الاعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف 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. بخلاف الشركات التابعة والشقيقة. وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أدون 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 إضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسائر الإضمحلال 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 أدوات 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 أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العمل المقترض (ORR).

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - 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 إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية.			ادوات مالية محدثة بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية*					ادوات مالية مضمحلة

- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض.						
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.						
- اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.						
- منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.						
- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.						
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية 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 تساهي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية)

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

١-١٣-٢. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 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 أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - المرحلة الأولى: يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغيير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
- المرحلتين الثانية والثالثة: يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 لدى 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 الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات 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 الأصول 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 على أساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سددها لحامل الضمانة مخصوما منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الأخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر 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 مجمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم 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 الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٣. إعدام الديون

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

٢-١٣-٤. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

• إضمحلال قيمة الضمان.

• تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

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

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

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

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

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

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

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

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل.

ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة

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

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

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

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بالتكاليف التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣.٣٪.

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ				
٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-				
المباني والانشاءات	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
أثاث	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
أجهزة ومعدات	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
وسائل نقل	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
نظم آلية متكاملة	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
تجهيزات وتركيبات*	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠	٢٠	٥٠	٢٠

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

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

- وفقاً لقانون البنك 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 لدين له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما 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 التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيته للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخرى متاحة للبيع ف يتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصصاً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

١٩-٢ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى:

١٩-٢-١ الإستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى مخصصاً منها أية مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى 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 مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢-٢٣-٢. مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

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

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

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع إنهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانتهاء الخدمة ولا يوجد احتمال فعلى سحب هذا النظام.

ويشمل النظام المفصل ما يلي كحد أدنى:

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٤. مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال

٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

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

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

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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 دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات ، الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر ، والتي تشمل ما يلي:

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

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

محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والأنظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

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

١/٨ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

تقييم البنك		٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى ٢. المرحلة الثانية ٣. المرحلة الثالثة الاجمالي	قروض	قروض	قروض
	وتسهيلات	وتسهيلات	وتسهيلات
	٧٩,٧٥ %	٨١,٢٨ %	
	١٥,١٠ %	١٣,٤٥ %	
	٥,١٥ %	٥,٢٧ %	
	١٠٠ %	١٠٠ %	

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

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

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر 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 (أ/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول	نسبة المخصص	التصنيف	مدلول
التصنيف	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 حديثاً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣ ٦٤١ ٣٢٢	٢٦ ٩٣٦ ٠٠٥	أرصدة لدى البنك المركزى
٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥	أرصده لدى البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
٢ ١٢٠ ٤٧٨	٢ ٣٠٦ ٩١٤	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٧٥٦ ٠٣٥	- بطاقات ائتمان
٢٢١ ١٣٠	٣٧٩ ٨٣٦	- قروض مباشرة
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٤ ٦٨٨	٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	- قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٢٤١ ٩٢٠	- مستندات مضمونة
٥٩ ٤٦٤	--	أدوات مشتقات مالية
		<u>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	- أدوات دين
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
		<u>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	- أدوات دين
٤١٠ ٨٢٦	١ ٠٩٤ ٩٧٤	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢ ٨٩٩ ٦٧٩	٣ ٤٨١ ٠٤٧	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٣٢ ٣٦٣	٤ ١٥١ ٨٨٨	أصول أخرى*
<u>٣١٧ ٦٩٨ ٥٤٠</u>	<u>٣٩٥ ٠٢٥ ٣٩٤</u>	<u>الإجمالي</u>

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالايضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٠) و (٢٤).

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦١.٠١٠.٥٢٠	٦.٦٨٢.٧٩٥	--	٦٧.٦٩٣.٣١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٦١.٠١٠.٥٢٠	٦.٦٨٢.٧٩٥	--	٦٧.٦٩٣.٣١٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٢)	(٢١.٠٧٩)	--	(٢١.١٩١)
القيمة الدفترية بالصافى	٦١.٠١٠.٤٠٨	٦.٦٦١.٧١٦	--	٦٧.٦٧٢.١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١.٨٦٤.٣٤٤	٤.٤٨٥.٣٣٥	--	٥٦.٣٤٩.٦٧٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٥١.٨٦٤.٣٤٤	٤.٤٨٥.٣٣٥	--	٥٦.٣٤٩.٦٧٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣)	(١٣.٤٦٥)	--	(١٣.٤٨٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٥١.٨٦٤.٣٢١	٤.٤٧١.٨٧٠	--	٥٦.٣٣٦.١٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤.٩٨٣.٨٥٩	١٢.٠٥٣.٤٢٢	--	٥٧.٠٣٧.٢٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٤.٩٨٣.٨٥٩	١٢.٠٥٣.٤٢٢	--	٥٧.٠٣٧.٢٨١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٦٠.٨٧٣)	--	(١٦٠.٨٧٣)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٤.٩٨٣.٨٥٩	١١.٨٩٢.٥٤٩	--	٥٦.٨٧٦.٤٠٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الإجمالي	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٥٨٢ ٤٧٧	--	٣٢ ٩٧٥ ٥٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الإجمالي	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥٠ ٦٤٠)	--	(٢٥٠ ٦٤٠)
القيمة الدفترية بالصافي	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٤ ٨٩٧ ٢٨٢	--	٤٨ ٩٤٩ ٢٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٢٩٥ ١١٠	--	--	٦ ٢٩٥ ١١٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	٦٠٦ ٣٣٠	--	٦٠٦ ٣٣٠
الاجمالى	٦ ٢٩٥ ١١٠	٦٠٦ ٣٣٠	--	٦ ٩٠١ ٤٤٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥ ٩١٦)	(٩ ٩٣٤)	--	(١٥ ٨٥٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٦ ٢٨٩ ١٩٤	٥٩٦ ٣٩٦	--	٦ ٨٨٥ ٥٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧ ٨٧٥)	--	--	(٧ ٨٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٤ ٨٦٤ ٣٨٥	--	--	٤ ٨٦٤ ٣٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٠ ٢٠٢ ٠٤٩	٢ ٦٣٦ ١٩٤	--	٧٢ ٨٣٨ ٢٤٣
المتابعة العادية	--	٨ ٨٣٣	--	٨ ٨٣٣
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٩٧٧ ٧٨٤	١ ٩٧٧ ٧٨٣
الاجمالى	٧٠ ٢٠٢ ٠٤٩	٢ ٦٤٥ ٠٢٧	١ ٩٧٧ ٧٨٤	٧٤ ٨٢٤ ٨٦٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨٨ ٦٠٠)	(٦٠ ٠٤٥)	(١ ٤٢٨ ١١٦)	(٢ ٠٧٦ ٧٦١)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٩ ٦١٣ ٤٤٩	٢ ٥٨٤ ٩٨٢	٥٤٩ ٦٦٨	٧٢ ٧٤٨ ٠٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
				درجة الائتمان
٧٨ ٤٥٤ ١٢١	--	٢٠ ٩١٦ ٧٠٤	٥٧ ٥٣٧ ٤١٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٣٠٧ ٠٣٤	--	٣٠٧ ٠٣٤	--	متابعة خاصة
٥ ٢٩٩ ١٩٨	٥ ٢٩٩ ١٩٨	--	--	ديون غير منتظمة
٨٤ ٠٦٠ ٣٥٣	٥ ٢٩٩ ١٩٨	٢١ ٢٢٣ ٧٣٨	٥٧ ٥٣٧ ٤١٧	الاجمالى
(٨ ٣٧٠ ٨٤٤)	(٤ ٥٧٤ ٩١٦)	(٣ ٣٤٩ ٢٠٤)	(٤٤٦ ٧٢٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥ ٦٨٩ ٥٠٩	٧٢٤ ٢٨٢	١٧ ٨٧٤ ٥٣٤	٥٧ ٠٩٠ ٦٩٣	القيمة الدفترية بالصافى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
				درجة الائتمان
٦٢ ١٩٤ ٨٦٧	--	١١ ٥٤٣ ٤٣٩	٥٠ ٦٥١ ٤٢٨	ديون جيدة
١١ ٩٩٩	--	١١ ٩٩٩	--	المتابعة العادية
١ ٦٠٤ ٤٨٢	٤١ ٩٩٨	١ ٥٦٢ ٤٨٤	--	متابعة خاصة
٤ ٤٦٩ ١٠٦	٤ ٤٦٩ ١٠٦	--	--	ديون غير منتظمة
٦٨ ٢٨٠ ٤٥٤	٤ ٥١١ ١٠٤	١٣ ١١٧ ٩٢٢	٥٠ ٦٥١ ٤٢٨	الاجمالى
(٧ ٢٥٤ ٨٥٠)	(٣ ٩٣٢ ٢٦٣)	(٢ ٨٠٥ ٦٢٠)	(٥١٦ ٩٦٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١ ٠٢٥ ٦٠٤	٥٧٨ ٨٤١	١٠ ٣١٢ ٣٠٢	٥٠ ١٣٤ ٤٦١	القيمة الدفترية بالصافى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
				درجة الائتمان
١٣ ١٨٠ ٢٧٥	--	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٧ ٨٣٠	٧ ٨٣٠	--	--	متابعة خاصة
١ ٦٦٥ ٤٠٤	١ ٦٦٥ ٤٠٤	--	--	ديون غير منتظمة
١٤ ٨٥٣ ٥٠٩	١ ٦٧٣ ٢٣٤	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	الاجمالى
(١ ٣٦٣ ٥٨٩)	(١ ٠٩٤ ٤٠٤)	(١٢٢ ١٠٩)	(١٤٧ ٠٧٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣ ٤٨٩ ٩٢٠	٥٧٨ ٨٣٠	٢ ٢٣٦ ٩٣٧	١٠ ٦٧٤ ١٥٣	القيمة الدفترية بالصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٣ ٤٨٨	--	١٣ ٤٦٥	٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ٧٠٠	--	٧ ٦١٤	٨٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٣٥٠	--	٣ ٣٤٧	٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١ ١٩١	--	٢١ ٠٧٩	١١٢	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٣ ٩١٣	--	٣ ٧٥٢	١٦١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٦ ٢٧٦	--	٦ ٢٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٣٨)	--	--	(١٣٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٤٣٧	--	٣ ٤٣٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٤٨٨	--	١٣ ٤٦٥	٢٣	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
أصول مالية جديدة مشتره او مصدره	--	٧٢ ١٩٣	--	٧٢ ١٩٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢٢ ٩٣٢)	--	(٢٢ ٩٣٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٢٢ ٩٣١	--	٢٢ ٩٣١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
أصول مالية جديدة مشتره او مصدره	--	٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	--	٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣٨ ٥١١)	--	(٣٨ ٥١١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	--	٦ ١٠٥	--	٦ ١٠٥
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٦٧ ٤٠٦	--	٦٧ ٤٠٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	--	٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١ ٩٥٩)	--	--	(١ ٩٥٩)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	٣ ٥٢٧	--	--	٣ ٥٢٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٢٥ ٦٥٣	٤٨ ٨٨٤	١ ٤٤٩ ٣٣٧	١ ٨٢٣ ٨٧٤
تسويات - بنك القاهرة اوغندا	٥٠٤	(٤٩١)	١٧ ٨٠٧	١٧ ٨٢٠
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	٢٦٧ ١٧٣	٢٣ ٩٦١	١٢٠ ٩٠٤	٤١٢ ٠٣٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٠ ٥٥٣)	(٨ ٤٤٣)	(٧٥١ ٩٨٨)	(٨٢٠ ٩٨٤)
المحول الى المرحلة الاولى	٦ ١٨٦	(٥ ١٤٥)	(١ ٠٤١)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٦ ٢٤٢)	٢٦ ٩٢٠	(٦٧٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٠٦ ٤٩٢)	(٢٥٧ ٩٢٣)	٦٦٤ ٤١٥	--
التغير	٤٨٢ ٢٤٨	٢٣١ ٩٥١	(٥٨ ٢٧٦)	٦٥٥ ٩٢٣
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٤ ٠٩٨)	(١٤ ٠٩٨)
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢٣	٣٣١	١ ٧٣٤	٢ ١٨٨
الرصيد في اخر السنة المالية	٥٨٨ ٦٠٠	٦٠ ٠٤٥	١ ٤٢٨ ١١٦	٢ ٠٧٦ ٧٦١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٩ ٥٢١	٣٢ ٩١٣	١ ٦٠٩ ٤٢٤	١ ٩٠١ ٨٥٨
تسويات- بنك القاهرة أوغندا	(٣ ٤٥١)	(١ ٢٥٧)	٤ ٧٠٨	--
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديل	٢٥٦ ٠٧٠	٣١ ٦٥٦	١ ٦١٤ ١٣٢	١ ٩٠١ ٨٥٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١١٣ ٤٢٠	١٤ ١٧٤	١٠٣ ٨٦٤	٢٣١ ٤٥٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٧ ٠٨٩)	(٥ ٨٩٤)	(٨٥٣ ٧٩٠)	(٩٠٦ ٧٧٣)
المحول الى المرحلة الاولى	٢ ٤١٤	(١ ٦٨٨)	(٧٢٦)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧ ٢٧٥)	٢٧ ٨٦٥	(٥٩٠)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٢ ٥٥٣)	(١٩٨ ١٤٣)	٦٥٠ ٦٩٦	--
التغير	٤٨٠ ٥٦١	١٨٠ ٣٥٤	(٥٥ ٥٩٦)	٦٠٥ ٣١٩
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٠ ٧١٥)	(١٠ ٧١٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٠٥	٥٦٠	٢ ٠٦٢	٢ ٧٢٧
الرصيد في اخر السنة المالية	٣٢٥ ٦٥٣	٤٨ ٨٨٤	١ ٤٤٩ ٣٣٧	١ ٨٢٣ ٨٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٦ ٩٦٧	٢ ٨٠٥ ٦٢٠	٣ ٩٣٢ ٢٦٣	٧ ٢٥٤ ٨٥٠
تسويات - بنك القاهر اوغندا	(٣٠٩)	(٢ ٩٩٤)	(١٤ ٥١٨)	(١٧ ٨٢٠)
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٢٩ ٣١٢	١ ١٢٠ ٩٥٦	١ ٣٦٨ ٧٣٠	٢ ٦١٨ ٩٩٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٢٢ ٥٨٠)	(٣٧٠ ٩٩٣)	(٩٢٥ ٣٧٣)	(١ ٤١٨ ٩٤٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٥ ٥٨٦	(٧٥ ٥٨٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٢١ ٨٢٣)	١٢١ ٨٢٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٨)	(٥٣٢ ١٩٤)	٥٣٢ ٦٥٢	--
إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)	(٦١ ٥٥٩)	(١٠٥ ٣٧٩)	--	(١٦٦ ٩٣٨)
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨١٥ ٧٣٩)	(٨١٥ ٧٣٩)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٣	١٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣١ ٥٨٨	٣٨٧ ٩٥١	٤٩٦ ٨٨٨	٩١٦ ٤٢٧
الرصيد في اخر السنة المالية	٤٤٦ ٧٢٤	٣ ٣٤٩ ٢٠٤	٤ ٥٧٤ ٩١٦	٨ ٣٧٠ ٨٤٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧٨ ٤٣٨	٣ ٣٩٢ ٦٨٩	٢ ٠٤١ ٥٨١	٥ ٧١٢ ٧٠٨
تسويات- بنك القاهرة أوغندا	(٥ ٨٨٢)	(٣ ٠٤٥)	٨ ٨٨١	(٤٦)
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديل	٢٧٢ ٥٥٦	٣ ٣٨٩ ٦٤٤	٢ ٠٥٠ ٤٦٢	٥ ٧١٢ ٦٦٢
أصول مالية جديدة مشترها او مصدرة	١٩٥ ٢٦٥	٥٧٧ ٩١١	٨٥٩ ٦٠١	١ ٦٣٢ ٧٧٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٠٩ ٩٢٦)	(٩٠٣ ٤٥٧)	(١٢٧ ٦٥٣)	(١ ١٤١ ٠٣٦)
المحول الى المرحلة الاولى	١٤٩ ٥٧٧	(١٤٩ ٥٧٧)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٣ ٣٥٨)	٣٣ ٣٥٨	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٢)	(٦٣١ ٤٧١)	٦٣١ ٥٢٣	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢٨٤ ٤١١)	(٢٨٤ ٤١١)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٦	٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	٤٢ ٩٠٥	٤٨٩ ٢١٢	٨٠٢ ٧٣٥	١ ٣٣٤ ٨٥٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٥١٦ ٩٦٧	٢ ٨٠٥ ٦٢٠	٣ ٩٣٢ ٢٦٣	٧ ٢٥٤ ٨٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الجدول التالى يبين ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL فى نهاية السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البند	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	١١٢	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ١٩١
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣
سندات خزانة	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠
سندات شركات	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢
قروض وتسهيلات أفراد	٥٨٨ ٦٠٠	٦٠ ٠٤٥	١ ٤٢٨ ١١٦	٢ ٠٧٦ ٧٦١
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦ ٧٢٤	٣ ٣٤٩ ٢٠٤	٤ ٥٧٤ ٩١٦	٨ ٣٧٠ ٨٤٤
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧ ٠٧٦	١٢٢ ١٠٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١ ٣٦٣ ٥٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات	١٨٨ ٦٤٨	٥٨٨ ٨٤٠	٣٤ ٥٨٤	٨١٢ ٠٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs	٩ ٠٢٢	١ ٣٣٧	١ ٤٤٤	١١ ٨٠٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٤ ٦٣٠	١٢ ١٢٧	--	١٦ ٧٥٧
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٤٢ ٨٤٢	١٠ ١٨٧	٤٢ ٤٠٣	٩٥ ٤٣٢
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٤٣٣ ٥٧٠	٤ ٦٠٢ ٨٧٧	٧ ١٧٥ ٨٦٧	١٣ ٢١٢ ٣١٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨ ٤٨٧ ٨٧٤	٦ ٧٦١ ١٥٦	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٠ ٦٣١ ٧٦٣	١٠ ٨٤٩ ٥٠٣	إعتمادات مستندية
٢٤ ٢٣٤ ١٢٩	٣١ ٥٧٥ ١٦٨	خطابات ضمان
٣ ٠٠٠ ٨٢٢	٢ ٦٠٣ ٢٢٧	كمبيالات مقبولة
٤٦ ٣٥٤ ٥٨٨	٥١ ٧٨٩ ٠٥٤	الاجمالى

يمثل الجدول الأول الحد الأقصى لخطر الائتمان يمكن للبنك أن يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون أخذ أية ضمانات في الاعتبار.

ويتبين من الجدول أن ٤٥.٤٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما في ذلك المستندات المخصوصة (ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤.٠٥ %) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٨.٦٤ % من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١.٦٨ %).
وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:

- أن ٧٠.٨٤ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨.٠٠ %).
- أن ٥.٥٤ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥.٦٥ %).
- أن القروض التى لم يعثر عليها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤.٤٥ % من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٤.٣٥ %) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٣.٦٢ % (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٦.٣٥ %) من محفظة القروض والتسهيلات.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٧٧ ٥٣٣ ١٣٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٢٣ ٠٥٩ ٣٨٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٤٨ ٥٩٩ ٣٣٦	--	٤١ ٠٤١ ٧٤٦	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	٧ ٥٤٩ ١٥٠	--	٩ ٦٣٧ ٥٩٤	محل إضمحلال
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	الإجمالي
(١٩ ٣٤٣)	(١٠ ٢٩٧ ٣٦١)	(١٦ ٥٠٢)	(١١ ٨١١ ١٩٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٣٧ ٠٩٤)	--	(١٥ ٩٩١)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصوصة
٦ ٢٥٧ ١٥٧	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦١ ٩١١ ٥٣٨	الصافي

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٨١١ ١٩٤ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ منه مبلغ ٧ ٠٩٧ ٤٣٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٧١٣ ٧٥٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٠ ٢٩٧ ٣٦١ ألف جنيه مصرى منه مبلغ ٥ ٥٥٢ ٤٩٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٨٦٦ ٧٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.

- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٨٪.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات		أفراد								التقييم
إجمالي القروض	إجمالي القروض	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض	قروض	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
والتسهيلات	والتسهيلات			مدينة		مباشرة	شخصية		مدينة	
للبنوك	للعلماء									
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٩٩ ٤٧٨ ٨٠٤	٨ ٥٧٥ ٥٠٤	١١ ٣١٧ ٥٨٣	٧ ٦٠٠ ٠٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	٢٥٧ ٢١٠	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٢ ٢٤١ ٥٩٣	١. جيدة
--	٢٣ ٣٥٠ ٤٦٦	١١ ٨٩٩ ٠٢٢	٨ ٨١١ ٠٣٠	٢ ٦٠٩ ٩٥٣	--	١٨ ١٠٩	--	--	١٢ ٣٥٢	٢. المتابعة العادية
--	٢٣٠ ١١٢	--	١٧٢ ٩٥٩	١٦ ٤٥٨	--	٣٤ ٢٠٦	--	--	٦ ٤٨٩	٣. المتابعة الخاصة
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٢٣ ٠٥٩ ٣٨٢	٢٠ ٤٧٤ ٥٢٦	٢٠ ٣٠١ ٥٧٢	١٠ ٢٢٦ ٥٠٤	٥ ٥١٢ ١٢١	٣٠٩ ٥٢٥	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٢ ٢٦٠ ٤٣٤	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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:

أفراد

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				حسابات جاريه		
إجمالي القروض	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	مدينة	
٣٦ ٦٣٢ ٩٨٦	١ ٤٨٥ ٤٦٥	١١ ٦٧٨ ٧٨٧	٢٣ ٤٦٨ ٧٣٤	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢ ٦٩٦ ٤٩١	٧٨٦ ٠٩٨	٣٨٦ ٠٧٧	١ ٤٦٣ ٣٧١	٣٩ ٤٢٣	٢١ ٥٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٥٣٠ ٨٥٩	--	٣٠٨ ٥٧٦	٢١٣ ٦٨٠	٧ ٢٢٩	١ ٣٧٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
١ ١٨١ ٤١٠	٢٤٤ ٦٨٦	٦٨ ٣٢٧	٨٦٨ ٣٩٧	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤١ ٠٤١ ٧٤٦	٢ ٥١٦ ٢٤٩	١٢ ٤٤١ ٧٦٧	٢٦ ٠١٤ ١٨٢	٤٦ ٦٥٢	٢٢ ٨٩٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				حسابات جاريه		
إجمالي القروض	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	مدينة	
٣٢ ٧٩٤ ٨٢٦	٢٧٥ ٥٢٢	٧ ٦٨١ ٢٨٩	٢٤ ٨٣٨ ٠١٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩ ١٥٩ ٣٠١	١ ٥٦٢ ٢٦٠	١٦٤ ٨١٩	٧ ٣٩٦ ٣٢١	٢٣ ٨٨٠	١٢ ٠٢١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣ ٤٨٢ ٥٠٢	٥١٥ ٥٣٢	٩١٤ ٢٨٢	٢ ٠٤٧ ٢١٩	٤ ٦٥٣	٨١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣ ١٦٢ ٧٠٧	--	٢٠١ ٨١٢	٢ ٩٦٠ ٨٩٥	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٨ ٥٩٩ ٣٣٦	٢ ٣٥٣ ٣١٤	٨ ٩٦٢ ٢٠٢	٣٧ ٢٤٢ ٤٥٠	٢٨ ٥٣٣	١٢ ٨٣٧	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٧٨٩ ٦٣٢ ٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٥٠ ٥٤٩ ٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أفراد		مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٣ ٥٨٣	٣٧ ٣٢٨	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٢٣ ٦٥٩	٢٧ ٥٧٤	٦ ٩١١ ٥٥٨	٢٧ ٥٠٦	٩ ٦٣٧ ٥٩٤
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أفراد		مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٢ ١٣٧	٢١ ٩١٦	٢ ٤٥٥ ٨٧٩	١٠ ٩٤٧	٣٢ ٠١٢	٤ ٩٨٦ ٥٨٤	١٩ ٦٧٥	٧ ٥٤٩ ١٥٠
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							

تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٦٧٣ ٩٧٤ ١ ألف جنيه مصري (٢٠٢٢: ٨٦٠ ٤٣٣ ١ ألف جنيه مصري) . عند الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التي يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادة في تقييم الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة. جميع الضمانات التي يحتفظ بها البنك والتي تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل في شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء في دفاتر البنك.

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٦ ٨٣٢ ٦٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٧ ٣٣٢ ٤٢١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات وأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	سندات Zero Coupon	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	السنة
B-	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	٤١ ٤٨٣ ٣٤١	--	٥٦ ١١٣	١١٣ ١٣٨ ٦٤٣	٢٠٢٣/١٢
B+	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	٥٣ ٧٨٦ ٤٦٨	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٦٥٧ ٩١٧	٢٠٢٢/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩-٩ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
٢ ٣٠٦ ٩١٤	٦١ ٨٣٤	١١٩ ٦٥٢	٨٨٠ ٦٧٩	١ ٢٤٤ ٧٤٩	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	--	١١٨ ٨١٩	٣٣٠ ٤٧٤	١ ٣٠٦ ٧٤٢	- بطاقات إئتمانية
٣٧٩ ٨٣٦	٣٧٩ ٨٣٦	--	--	--	- قروض مباشرة
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	--	١٦ ٢٩٦ ٠٩٣	٢٤ ٥٠٩ ٥٧٣	٢٤ ٠٣٦ ٧١٣	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	٨٤٣ ٤١٦	٦٣٢ ٠٤٩	٤ ٠٦٤ ٢٣٠	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	١٤٤ ٢٧٩	١ ٦٦١ ٥٤٣	٨ ٤٢٦ ٩١٧	٣٢ ٦٧٧ ٥٨٥	- حسابات جارية مدينة
٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	٨٨٦ ٢٨٤	١ ٤٧١ ٧١٢	٥ ٤١٤ ٤٦١	٢٤ ٩٩٨ ٣٨٨	- قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	--	١ ٠٧٧ ٥٠٨	١ ٩٥٣ ٨٢٦	١٩ ٩٥٩ ٤٤١	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	--	--	٤٦ ٧٧٦	١٩٥ ١٤٤	مستندات مضمونة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الاخر:
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	--	--	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	- أدوات دين
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	٧٩ ٦٩٠	--	--	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	- أدوات دين
١ ٠٩٤ ٩٧٤	١ ٠٩٤ ٩٧٤	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣ ٤٨١ ٠٤٧	--	--	--	٣ ٤٨١ ٠٤٧	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٥١ ٨٨٨	٤٠	١٠٠ ١٦٠	٢٦١ ٠٣٢	٣ ٧٩٠ ٦٥٦	أصول أخرى*
٣٠٠ ٣٩٦ ٠٧٤	٨ ٥٣٢ ٧١٠	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٧ ٧١٨ ٦٧٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٧ ٧٠٧ ٥٣٩	٧ ٥٤٩ ٨٩٩	١٦ ٨٠٩ ٨٩٩	٣٤ ٦٩٣ ١١٨	١٨٨ ٦٥٤ ٦٢٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الحملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء :
								- قروض لأفراد
٢ ٣٠٦ ٩١٤	٢ ٢٥١ ٩٣١	٣٨ ٠٦٥	--	٤ ٥٣٩	٥ ٨٨٨	٦ ٤٩١	--	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	١ ٧٥٦ ٠٣٥	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٣٧٩ ٨٣٦	١٧ ٤٠٥	١٨٣ ٦٣٢	--	١٤٥ ٤٠٥	١٦ ٩٠٣	١٦ ٤٩١	--	- قروض مباشرة
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	--	--	--	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	١٥ ٨٠٧	٢٦ ٦٢٧ ٣٩١	٨ ٠٧٢ ٥٩٦	٣ ٩٠٢ ٤٠٧	٩٤٣ ٢٩١	٣ ٣٤٨ ٨٣٢	--	- حسابات جارية مدينة
٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	٣٩ ٣٦٩	٢٥ ٨٤٠ ١١٤	٣ ٥٣١ ٩٢٧	٣٠٧ ٣١١	١ ٦٨٨ ٨٨٩	١ ٣٦٣ ٢٣٥	--	- قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	--	١١ ٣٣٦ ٢٠١	٦ ٧٥٧ ١٧٣	٢٠٦ ٤٠٠	١ ٣٨٥ ٣١٦	٣ ٣٠٥ ٦٨٥	--	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	--	١٣ ٩٦٦	--	١٨١ ١٧٧	--	٤٦ ٧٧٧	--	- مستندات مخصومة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	--	٨ ٧٥٥ ٤٤٢	--	--	--	٦ ٩٠١ ٤٤٠	- أدوات دين
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	--	--	٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	--	--	--	--	- أدوات دين
١ ٠٩٤ ٩٧٤	--	--	١ ٠٩٤ ٩٧٤	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣ ٤٨١ ٠٤٧	--	٣ ٤٨١ ٠٤٧	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٥١ ٨٨٨	--	٤ ١٥١ ٨٨٨	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٣٠٠ ٣٩٦ ٠٧٤	٦٨ ٩٢٢ ٩٢٦	٧١ ٦٧٢ ٣٠٤	١٢٤ ٥٩٨ ٨٩٩	٤ ٧٤٧ ٢٣٩	٩ ٥٧٩ ٩٨٢	٨ ٠٨٧ ٥١١	١٢ ٧٨٧ ٢١٣	الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٧ ٧٠٧ ٥٣٩	٥١ ٠١٦ ٢١٨	٥٣ ٩١٦ ٣١٤	١١٠ ٥٢٦ ٥٨٤	٧ ٨١٢ ٣٤٢	٧ ١٤٩ ٣٧٠	٦ ١٣٧ ٩٥١	١١ ١٤٨ ٧٦٠	الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملية 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 والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 تقلبها 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 احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستعقب 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 سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط، ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك، يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ملخص القيمة المعرضة للخطر
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه)

١٢ شهراً حتى نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٢			١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٣			بيان
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	
١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	خطر اسعار الصرف
١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	اجمالي القيمة عند الخطر

ب- ١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٢ ٣٥٥ ٢٢١	٤ ١٩٤ ٤٣٠	٧٠٧ ٥٣٥	١١٩ ٣٥٧	٤١٠ ٣٨٢	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٦٨٦ ٨٠١	٥١ ٤٣٧ ٨١٩	٨٧٣ ٧٤٨	١٨٣ ٤٣٤	٤٩٠ ٣٢١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٥ ٨٦٩ ٢٧٣	--	--	--	٥ ٨٦٩ ٢٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٢ ١٦٥ ٨١٨	١٧ ٧٢٨ ٣٧٤	١ ٠١٤ ٩٣١	--	١ ٠٠٢ ٤١٥	١٦١ ٩١١ ٥٣٨
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤ ٧٨٨ ٧٢١	١٧ ٥٢٩ ٠٦٣	١ ٥٧٥ ٠٤٧	--	١٥٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١
- بالتكلفة المستهلكة	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	--	--	--	١ ١٧٤ ٦٦٤	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤
إستثمارات فى شركات شقيقه	٤٩١ ٩٦٩	١٩٧ ٠٠٨	--	--	--	٦٨٨ ٩٧٧
إجمالي الأصول المالية	٢٨٤ ٨٥٣ ٣٢٠	٩٦ ٩٥٥ ٩٦٥	٤ ١٧١ ٢٦١	٣٠٢ ٧٩١	٣ ٠٧٧ ٩٣٢	٣٨٩ ٣٦١ ٢٦٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٣٨٢ ١٥٧	٣ ٢٩٠ ٦٥٠	٣ ٠٩٤	١ ٠٧١	٢٦ ٦٥٩	٦ ٧٠٣ ٦٣١
ودائع عملاء	٢٣٥ ٧٨٥ ٤٨٩	٦٢ ٢٧١ ٧٤٧	٣ ٩٠٥ ٠٢١	٢٥٢ ٩٥٨	١ ٥١٩ ٤٨٩	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤
قروض أخرى	٦ ٤١٧ ١٩١	٣٥ ٢٤٥ ١٧٢	--	--	--	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٥ ٥٨٤ ٨٣٧	١٠٠ ٨٠٧ ٥٦٩	٣ ٩٠٨ ١١٥	٢٥٤ ٠٢٩	١ ٥٤٦ ١٤٨	٣٥٢ ١٠٠ ٦٩٨
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٣٩ ٢٦٨ ٤٨٣	(٣ ٨٥١ ٦٠٤)	٢٦٣ ١٤٦	٤٨ ٧٦٢	١ ٥٣١ ٧٨٤	٣٧ ٢٦٠ ٥٧١
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٢٣٤ ٩١٩ ٠١٢	٦٩ ١٥٠ ٠٣١	٢ ٩٩٣ ٥٣٤	٤٠٠ ١١٥	١ ٦٥٩ ٦٣٧	٣٠٩ ١٢٢ ٣٢٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٢١٢ ٨٧٦ ٣٢٨	٧٢ ٩٢٧ ٨٠٣	٢ ٩٨٩ ٠٥٧	٣٩٦ ٢٨٠	٩٧٧ ٢٥٥	٢٩٠ ١٦٦ ٧٢٣
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٢٢ ٠٤٢ ٦٨٤	(٣ ٧٧٧ ٧٧٢)	٤ ٤٧٧	٣ ٨٣٥	٦٨٢ ٣٨٢	١٨ ٩٥٥ ٦٠٦

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

ب- ٢ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير في أسعار العائد في السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل في التقلبات المحتملة في القيمة العادلة للأداة المالية نتيجةً للتغير في أسعار العائد في السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	--	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	٤٢٧ ٢٥٦ ٥٩	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	--	--	١ ٥٨٧ ٤٦٤	١٦٦ ٦٢٩	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ١٧٣ ٩٣٨	١ ٧٩٢ ٤٣٧	٢ ٩١٩ ٣٩٨	--	--	--	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٣٥١ ١٨٨	٤٥ ٣٢٢ ١٥٦	١٨ ٦١٢ ٢٥٨	٢٣ ٢٥١ ٣٥١	٤٥ ١٩٤ ٠٩٨	٣٩ ٠٠٧ ٦٧٢	--	١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩ ١٣١ ٧٠٦	٢٩ ١٥٩ ٢٠٦	٢١ ٢٢٣ ٦٦٦	٢ ٢٣٤ ٠١٤	٢ ٢٠٩ ٨٠٦	--	٢ ٢٩٣ ٧٩٢	٧٦ ٢٥٢ ١٩٠
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ١٨٨ ٣٣٨	٧٩ ٧٣٨	٢٧ ٦٣١ ٨٤٧	٨ ٣٤٢ ١٢٨	١ ٢٩٧ ٤٠٣	--	--	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤
إجمالي الاصول المالية	٨٦ ١٠١ ٥٩٧	٨٣ ٠٣٦ ٣٣٢	٧٠ ٣٨٧ ١٦٩	٣٣ ٨٢٧ ٤٩٣	٤٨ ٧٠١ ٣٠٧	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٤٠ ٢٤٧ ٣٤٦	٤٠٢ ٨٩٦ ٣٨٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

ب- ٢ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة اشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٢٤٩ ٥٩٠	--	--	--	--	٤٢٧ ٩٥١	٢٦ ٠٩٠	٦ ٧٠٣ ٦٣١
ودائع عملاء	٦٨ ٥٩٧ ٠٦١	٣٣ ٧١٥ ٠٧٢	٤٧ ٣٩٥ ٧٦٨	٨٦ ٦٧٢ ٧٥٠	١٣ ٧٨٥ ٦٥٦	٤٧ ٨٧٢ ٧٣٦	٥ ٦٩٥ ٦٦١	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤
قروض أخرى	٥ ٢٠١ ٥١٩	٦ ٢١٦ ٣٦٩	٢١ ٩٨٧ ٢٢١	٢ ٥٠٠ ٢٣٣	٢ ٤٠٣ ٣٢٩	--	٣ ٣٥٣ ٦٩٢	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠ ٠٤٨ ١٧٠	٣٩ ٩٣١ ٤٤١	٦٩ ٣٨٢ ٩٨٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	١٦ ١٨٨ ٩٨٥	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	٩ ٠٧٥ ٤٤٣	٣٥٢ ١٠٠ ٦٩٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٦ ٠٥٣ ٤٢٧	٤٣ ١٠٤ ٨٩١	١ ٠٠٤ ١٨٠	(٥٥ ٣٤٥ ٤٩٠)	٣٢ ٥١٢ ٣٢٢	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣١ ١٧١ ٩٠٣	٥٠ ٧٩٥ ٦٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
إجمالي الأصول المالية	٥٤ ٥٤٣ ٠٢١	٥٤ ٦٤٤ ٢١١	٥٦ ٧٤٣ ٦٨٧	٥٠ ٨١٦ ٦٩٤	٣٧ ٩٧٠ ٠١٢	٤٣ ٧٣١ ٤١٨	٢٢ ١٠٣ ٨٤٢	٣٢٠ ٥٥٢ ٨٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦ ٨٨٠ ٦٠٣	٤٩ ٧٧٢ ٢٦٦	٥٢ ٠٠٨ ٢٥٢	٨١ ٦٧٨ ٩٥٢	١٦ ٣٤٤ ٨٥٠	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٨ ١٤٦ ٠٢٧	٢٩٠ ١٦٦ ٧٢٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٧ ٦٦٢ ٤١٨	٤ ٨٧١ ٩٤٥	٤ ٧٣٥ ٤٣٥	(٣٠ ٨٦٢ ٢٥٨)	٢١ ٦٢٥ ١٦٢	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	١٣ ٩٥٧ ٨١٥	٣٠ ٣٨٦ ١٦٢

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٧١٨ ٩٧٣	--	--	--	--	--	٦ ٧١٨ ٩٧٣
ودائع عملاء	٩٢ ٢٨١ ٣٩١	٣٦ ٥١١ ٤١٦	٥١ ٥٩٩ ٤٣١	١١٦ ٦٥٥ ٠١٧	٣٩ ٦٢٤ ٨٩٩	٥٢٣ ٩٧٨	٣٣٧ ١٩٦ ١٣٢
قروض أخرى	٣١٨ ٦٢٩	٢ ٣٢٦ ٣٨١	٢٣ ٣٢٨ ١٩٣	٩ ٦١٤ ٥٥٧	١٣ ٦٢٥ ١٤٨	--	٤٩ ٢١٢ ٩٠٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٩٩ ٣١٨ ٩٩٣	٣٨ ٨٣٧ ٧٩٧	٧٤ ٩٢٧ ٦٢٤	١٢٦ ٢٦٩ ٥٧٤	٥٣ ٢٥٠ ٠٤٧	٥٢٣ ٩٧٨	٣٩٣ ١٢٨ ٠١٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٣ ٠٥٠ ٩٦٠	٣٩ ١٤٥ ٤٥٢	٩٧ ٣٢٣ ٧٢٨	١٠٣ ٦٨٩ ٣١١	١١٦ ٦٠٨ ٦٦١	٣٩٠ ٦٤٨	٤٩١ ٢٠٨ ٧٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧٣ ١٩٧	١٩ ٦٤٠ ٩٩٨	٦٥ ٦١١	--	--	--	٢٠ ١٧٩ ٨٠٦
ودائع عملاء	٦٠ ٨٣٠ ٥٧٥	٢٦ ٠١٨ ٠٨٨	٥٠ ٦٩٨ ٠٢٣	٩٥ ٧٠٦ ٦٢٠	٤٢ ٤٥٦ ١٩٩	٤٥٤ ٨٦٥	٢٧٦ ١٦٤ ٣٧٠
قروض أخرى	١٠٤ ٧٣٩	١ ٠٦٤ ٩٢٩	٢ ٨٢٦ ٧٢٢	٧ ١١٩ ٨٤١	١٣ ٢٤٨ ٩٣٨	--	٢٤ ٣٦٥ ١٦٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٦١ ٤٠٨ ٥١١	٤٦ ٧٢٤ ٠١٥	٥٣ ٥٩٠ ٣٥٦	١٠٢ ٨٢٦ ٤٦١	٥٥ ٧٠٥ ١٣٧	٤٥٤ ٨٦٥	٣٢٠ ٧٠٩ ٣٤٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٨٧ ٠٦٤ ١٢٤	٢٨ ٦٥٥ ٦٥٥	٨١ ٣٢٩ ٦٣٧	٩٦ ١٨٩ ٨١٦	٩٤ ٩١٤ ٧٥٤	٣٣٦ ٦١٤	٣٨٨ ٤٩٠ ٦٠٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة
أرصدة لدى البنوك	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٧ ٦٩٣ ٣١٦	٥٦ ٣٤٩ ٦٧٩	٦٧ ٧٩١ ٠٠١	٥٦ ٣٧٢ ٢٨٤	
قروض وتسهيلات للبنوك	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	٧٤ ٨٢٤ ٨٥٩	٥٤ ٤٩٥ ٣٧٤	٧٣ ٤٤٢ ٤٨٠	٥٤ ٤٤٤ ٥٦٦
- مؤسسات	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٥٥ ٤٩٢ ٥٨١	٣٨٥ ٦١٠ ٥٠٧	٥٣ ٥٢٣ ٢٤٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٧٠٣ ٦٣١	١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٨٦٥ ٩٢٠	٢٠ ٠٠٦ ٧٩٨
ودائع العملاء				
- أفراد	١٦٤ ٢٤٣ ٣٠٨	١٣٥ ١٩٤ ٣٦١	١٨١ ٠٨٣ ٦٣٩	١٤٦ ٦٢١ ٧٤٨
- مؤسسات	١٣٩ ٤٩١ ٣٩٦	١١٥ ٦٦٩ ٢١١	١٣٩ ٥٧٨ ٧٢٥	١١٦ ١٣٠ ١٠١
قروض أخرى	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩

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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر 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 الخزنة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها في نهاية كل فترة مالية.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الإلتزام بالقواعد التالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

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

(٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)

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

(٤) بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

(٥) الأرباح / (الخسائر) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٣.

(٦) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من رأس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الأصول غير الملموسة ، صافى الأرباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والأصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لا يعتد بها (رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسي الاضافي ويتكون من :-

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

(٧) **الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند، ويتكون من:

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

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

(١٠) ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص ، ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

■ **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن

المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الاعتبار. ويتم إستخدام ذات

المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

■ **مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى

لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة

مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .

- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق

- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات

تغطية لها بالكامل

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

■ مخاطر التشغيل :

- يتعين على البنوك استخدام الأسلوب المعيارى 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 الرأسمالى لمخاطر التشغيل في ١٢,٥ مرة ليتم إدراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١- نسبة معيار كفاية رأس المال:
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧.٢٩١	١٨٧.٢٩١	الإحتياطى العام
١.٢٢٧.٥٦٤	١.٣٨٦.٠٨٣	الإحتياطى القانونى
٧١٤.٩٨١	٧٤٥.٣٦٧	احتياطيات أخرى
٦٨.٤٨١	٦٨.٤٨١	احتياطى المخاطر العام
٦٠٢.٩٦٩	٤٤٣.٠٧٥	الأرباح المحتجزة
٣.٥٢.١٧٠	٦.٦١٥.٠٠٩	أرباح السنة
٨.٤٤١	١٠.١٢٩	حقوق الأقلية
٢.٥٣.٦٠٠	١.٦٤٦.٣٠٨	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المساندة
(٥٧٨.٥٨٨)	(٣٤٤.١١٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١.٦٩٥.٠٤٨)	(١.٤٢٩.٧٦٥)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى
١٩.٦٤١.٨٦١	٢٩.٨٢٧.٨٦٣	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساندة)
١.١٥٦.٣٩٦	١.٤٣٣.٥٧٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات
٦.٥٠٥.٣٤٤	٦.٨٩٦.٥٨٨	الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى
٣٥.٨٢٤	٩٢.٥٧٥	القروض (الودائع) المساندة
		٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية
		فى الشركات الشقيقة
٧.٦٩٧.٥٦٤	٨.٤٢٢.٧٣٣	إجمالى الشريحة الثانية
٢٧.٣٣٩.٤٢٥	٣٨.٢٥٠.٥٩٦	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
١٦٠.٩٨١.٦٧٩	٢٠٣.٦١١.٥١٠	إجمالى مخاطر الإنتمان
٦.٣٤٢.٣٨٠	٨.٢٢٤.٢٧٢	إجمالى مخاطر السوق
١١.٩٣٩.١٠٥	٩.٦٢٤.٦٣٧	إجمالى مخاطر التشغيل
١٧٩.٢٦٣.١٦٤	٢٢١.٤٦٠.٤١٩	إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٥,٢٥%	١٧,٢٧%	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

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

(ب) مكونات المقام

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

١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض الاستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣. التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤. التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢ - نسبة الرافعة المالية.
١٩ ٦٤١ ٨٦١	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٣٢١ ٧٧٥ ٣٦٦	٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٢٨ ٢٨٦ ١٦٤	٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٥٠ ٠٦١ ٥٣٠	٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٥,٦١	%٦,٨٠	الرافعة المالية (%)

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٣٧ ٣٤٨ ١٤٤	٤٤ ٤٠٨ ٣٥١	٢٠ ٨٧١ ٧٠٣	٣ ١٠٧ ٠٥٩	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٦ ١٦٠ ٥٧٥	٩٧ ٧٣٨ ١٤٠	٢٦ ٧٧٦ ٧٧٢	١ ٩١٥ ١٥٥	٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					٥٩٢ ٠٢١
ربح السنة قبل الضرائب					١٠ ٩٢٦ ٦٣٤
الضرائب					(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)
صافي ربح السنة					٦ ٦١٦ ٦٨٨

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٧٠ ٨٣٥ ٧٥٥	٣٥ ٥١٩ ٥٢٩	١٦ ١٥٩ ٥٣١	١ ٦٥٠ ١٦٧	٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٩٧ ٣٢٧ ٢٨٠	٨٠ ٦٤١ ٦٧٧	٢٢ ٢١١ ٥٣٣	١ ٢٣٧ ٩٨١	٣٠١ ٤١٨ ٤٧١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					٤٨٧ ٩٢٧
ربح السنة قبل الضرائب					٥ ٥١١ ٣٣٧
الضرائب					(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)
صافي ربح السنة					٣ ٠٥٣ ٣٩٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
١٤١ ٥٥١	٥٤٥ ٤٢٧	- للبنوك
١٥ ١٢٣ ٢٥١	٢٣ ٨٣٢ ٢١٦	- للعملاء
١٥ ٢٦٤ ٨٠٢	٢٤ ٣٧٧ ٦٤٣	الإجمالي
٢ ٤٠٧ ٣٦٤	٧ ٩٩٧ ٥٦٥	ودائع وحسابات جارية
		إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة
١٢ ٠١٧ ٨٨١	١٦ ٦٥٧ ٤٤٠	المستهلكة
١ ٥٠٤ ٩٣٥	٢ ٤١٦ ٧٧٣	إيرادات من عقود تاجير تمويلي
٣١ ١٩٤ ٩٨٢	٥١ ٤٤٩ ٤٢١	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٧١٧ ٨٠٩)	(٢ ٨١٨ ٠٤٥)	- للبنوك
(١٥ ٥٧٤ ٢٣٩)	(٢٦ ٣٤٩ ١٣٣)	- للعملاء
(١٦ ٢٩٢ ٠٤٨)	(٢٩ ١٦٧ ١٧٨)	الإجمالي
(١ ٨٣٦ ٥٦٣)	(٤ ٠٦٠ ٩٥١)	أخرى
(١٨ ١٢٨ ٦١١)	(٣٣ ٢٢٨ ١٢٩)	الإجمالي
١٣ ٠٦٦ ٣٧١	١٨ ٢٢١ ٢٩٢	الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١ ٦٣٩ ٤٤٤	٢ ٦٥٠ ٤٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٣ ١٨٣	٣٩ ٥٦٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٠٢٢ ٨٧٠	١ ٦٥٩ ١٦٢	أتعاب أخرى
٢ ٦٨٥ ٤٩٧	٤ ٣٤٩ ١٥٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٩٠ ٧٦٤)	(٣٨٩ ٣٨٩)	أتعاب أخرى
(١٩٠ ٧٦٤)	(٣٨٩ ٣٨٩)	
٢ ٤٩٤ ٧٣٣	٣ ٩٥٩ ٧٦٨	الصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٢.٥٧	٢١٧.٩٥٠
١١٢.٥٧	٢١٧.٩٥٠

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٣.٩٦٨	٢٣.٨٦٥
١.٣٣٤	--
٧٣.٠٠٢	٢٠.٤٥١
١٧٠	١١٠
١١٨.٤٧٤	٤٤.٤٢٦

أدوات دين بغرض المتاجرة
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
فروق تقييم عقود مبادلة عملات
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣.٢١٤.٢٧٧)	(٣.٩٦٠.٥١٨)
(١٦٥.٩٥٩)	(١٨٨.٣٦١)
(٢٩٧.١٨٦)	(٣٥١.٦٩٥)
(٣.٦٧٧.٤٢٢)	(٤.٥٠٠.٥٧٤)
(٣.٢٥٧.٤٥٨)	(٤.١٢٩.٢٧٢)
(٦.٩٣٤.٨٨٠)	(٨.٦٢٩.٨٤٦)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات*
تأمينات إجتماعية
مزاياء تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢)
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

* تتضمن السنة الحالية والسنة المقارنة مبلغ ١٥.٠٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك
(عبارة عن مبلغ ٣.٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١ ٢٠٨ ٥٦٠)	(٤٥٤ ٨٨٦)	خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٣٠ ٤٨١	٥٦ ٠٧٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	٧٧٨	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٢٦ ٤٠١	١٣٣ ١٠٨	رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
(٣٤٧ ٢٧٤)	(٧٩٤ ٢٨٢)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
٤٤ ٩٠٧	٤٦ ١٤٣	أخرى
(١ ٤٥٤ ٠٤٥)	(١ ٠١٣ ٠٦٥)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٢ ٠٨١ ٥٣٥)	(٢ ٠٤٥ ٠٦٣)	قروض وتسهيلات العملاء
(٦ ١٣٨)	(٤ ٣٥٣)	ارصدة لدى البنوك
(٩ ٣٦٦)	(١١٤ ٤٤٤)	أدوات دين
٧ ٦٧٠	٧ ٦٤٧	قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)	(٢ ١٥٦ ٢١٣)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٢ ٨٣٧ ١٥٣)	(٤ ٢٠٣ ٥٤٤)	الضريبة الحالية
٣٧٩ ٢٠٦	(١٠٦ ٤٠٢)	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣١)
(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)	(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	الإجمالي
٥ ٥١١ ٣٣٧	١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢.٥	%٢٢.٥	سعر الضريبة
١ ٢٤٠ ٠٥١	٢ ٤٥٨ ٤٩٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ٢١٧ ٨٩٦	١ ٨٥١ ٤٥٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٢ ٤٥٧ ٩٤٧	٤ ٣٠٩ ٩٤٦	صافي الضريبة
%٤٤.٦٠	%٣٩.٤٤	سعر الضريبة الفعلي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

يحسب النصيب الأساسي للسهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣ ٠٥٢ ١٧٠	٦ ٦١٥ ٠٠٩
٢ ٩٧٦ ٣٧٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١.٠٣	١.٣٢

أ- صافي ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح رقم ٣٦)

عدد الأسهم العادية / المرجحة

نصيب السهم الأساسي المرجح من صافي أرباح السنة

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

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٦ ٥٥٣ ٧٦٧	٩ ١١٣ ٠١٤
٠,٤٧	٠,٧٣

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦ ٠٤٥ ٤٩٢	١٠ ٨٥٠ ٩٢٠
١٣ ٦٤١ ٣٢٢	٢٦ ٩٣٦ ٠٠٥
١٩ ٦٨٦ ٨١٤	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥
١٩ ٦٨٦ ٨١٤	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥

نقدية*

أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصده بدون عائد

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ ١٧٧ ٩٦٩	١ ٧٢٢ ٩٢٤
٥٥ ١٧١ ٧١٠	٦٥ ٩٧٠ ٣٩١
(١٣ ٤٨٨)	(٢١ ١٩١)
٥٦ ٣٣٦ ١٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤
٢٨ ٢١٧ ١٠٥	١٨ ٧٠٣ ٢١٢
٢٣ ٢٩٦ ٢٧٥	٤٢ ٥٢٠ ٤٤٤
٤ ٨٣٦ ٢٩٩	٦ ٤٦٩ ٦٥٩
(١٣ ٤٨٨)	(٢١ ١٩١)
٥٦ ٣٣٦ ١٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤
١ ١٧٧ ٩٦٩	١ ٧٩١ ٠٤٠
٥٥ ١٧١ ٧١٠	٦٥ ٩٠٢ ٢٧٥
(١٣ ٤٨٨)	(٢١ ١٩١)
٥٦ ٣٣٦ ١٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤
٥٦ ٣٣٦ ١٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤

حسابات جارية

ودائع

مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

البنك المركزي

بنوك محلية

بنوك خارجية

مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

ارصده متداوله

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣ ٩١٣	١٣ ٤٨٨	رصيد المخصص في أول السنة
٦ ١٣٨	٤ ٣٥٣	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٣ ٤٣٧	٣ ٣٥٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
١٣ ٤٨٨	٢١ ١٩١	رصيد المخصص في آخر السنة

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أفراد
٢ ١٢٠ ٤٧٨	٢ ٣٠٦ ٩١٤	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٧٥٦ ٠٣٥	بطاقات ائتمان
٢٢١ ١٣٠	٣٧٩ ٨٣٦	قروض مباشرة
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	قروض عقارية
٥٤ ٤٩٥ ٣٧٤	٧٤ ٨٢٤ ٨٥٩	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٣ ٠٥٦ ٣١٨	٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٤ ٦٨٨	٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٢٤١ ٩٢٠	مستندات مضمونة
٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	إجمالي
١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٠ ٢٩٧ ٣٦١)	(١١ ٨١١ ١٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧ ٠٩٤)	(١٥ ٩٩١)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٢٣ ٣٤٧ ١٦١	١٦١ ٩١١ ٥٣٨	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٥٥ ٣٦٤ ٨٣٦	٧٠ ٢٤٩ ٥٧٨	أرصدة متداولة
٧٨ ٣١٦ ٧٨٠	١٠٣ ٤٨٩ ١٤٥	أرصدة غير متداولة
١٣٣ ٦٨١ ٦١٦	١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧ ٩١٥ ٩٠٧	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	رصيد المخصص في أول السنة
(٤٦)	--	تسويات - بنك القاهرة أوغندا
٧ ٩١٥ ٨٦١	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	رصيد المخصص في أول السنة المعدل
٢ ٠٦١ ٢٩٦	٢ ٠٤٥ ٠٦٣	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(١ ١٤٩ ٣٦٢)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١٣١ ٨٩٢	١٨٢ ٣٠٠	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
١ ٣٣٧ ٦٧٤	٩١٨ ٩٣٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١١ ٨١١ ١٩٤	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٧ ٩١٥ ٩٠٧	١ ٩٠١ ٨٥٨	٦ ٠١٤ ٠٤٩	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١ ٨٢٣ ٨٧٤	٨ ٤٧٣ ٤٨٧	رصيد المخصص في أول السنة
(٤٦)	--	(٤٦)	--	--	--	تسويات - بنك القاهرة أو غندا
٧ ٩١٥ ٨٦١	١ ٩٠١ ٨٥٨	٦ ٠١٤ ٠٠٣	١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١ ٨٢٣ ٨٧٤	٨ ٤٧٣ ٤٨٧	الرصيد في أول السنة المعدل
٢ ٠٦١ ٢٩٦	٥٧٢ ٧٢٥	١ ٤٨٨ ٥٧١	٢ ٠٤٥ ٠٦٣	٧٢٤ ٢١٩	١ ٣٢٠ ٨٤٤	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	--	--	١٠٠ ٧٦٧	١٧ ٨٢٠	٨٢ ٩٤٧	المكون خلال السنة
(١ ١٤٩ ٣٦٢)	(٧٨٣ ٨٤١)	(٣٦٥ ٥٢١)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٠٦٢ ١٦٤)	تحويلات
١٣١ ٨٩٢	١٣٠ ٣٣٩	١ ٥٥٣	١٨٢ ٣٠٠	١٧٩ ٦٧٧	٢ ٦٢٣	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١ ٣٣٧ ٦٧٤	٢ ٧٩٣	١ ٣٣٤ ٨٨١	٩١٨ ٩٣٠	٢ ٢٣٤	٩١٦ ٦٩٦	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١ ٨٢٣ ٨٧٤	٨ ٤٧٣ ٤٨٧	١١ ٨١١ ١٩٤	٢ ٠٧٦ ٧٦١	٩ ٧٣٤ ٤٣٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
						رصيد المخصص في آخر السنة

١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات بغرض المتاجرة
--	--	--	عقود عملة أجلة
--	--	--	
			الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - إستثمارات مالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(أ) أدوات دين
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ٢)
		(ب) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى:
		غير مدرجة في السوق
٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية* (بالقيمة العادلة مستوى ٢)
٩ ٦٧١ ١٥٨	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	أذون خزانة بالعملة الأجنبية
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	إجمالي اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
٦٦ ٩١٨	٥٤ ٩٠٤	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ١)
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٩٢ ٠٣٨	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٧٦ ٥٤٢	٢٤٦ ٨٥٠	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ بالقيمة العادلة)
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣	٤٠ ٣٨٨ ٣٦٧	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
		(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة
٤١٠ ٨٢٦	١ ٠٩٤ ٩٧٤	غير مدرجة في السوق
٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٤٦ ١٢٧ ٨٨٠	٨٦ ٦٤٢ ٧٧١	أرصده متداولة
٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥	٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	أرصده غير متداولة
١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	إجمالي
٨٩ ٤٦١ ٢٣١	٩٩ ٧٤٤ ٠٠١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١ ١٩٦ ٦٨٦	١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٠ ٦٥٧ ٩١٧	١١٣ ١٣٨ ٦٤٣	إجمالي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزى
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٦٣ ٨٨٨	٨٣ ٦٧٨	شركات أخرى
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٩٢ ٠٣٨	الإجمالي

البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيد في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقيّة دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤.١٠٪) ، الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول إلى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار .

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز 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 . وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد شركات مثيلة مقيدة في السوق للوصول إلى القيمة العادلة للبرنامج.
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠.٣٣٪) الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار .

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	
١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	١ ٥٤٧ ٩٣٨	١٨٠ ٥٩٠ ٢٤١	
(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	(١٥ ٥٨٤ ٦٩٨)	(١٧٠ ٩٦٩ ٥٠٣)	
٣ ٥٢٦ ٧٩٧	١٥٥ ٥٣٢	٣ ٦٨٢ ٣٢٩	
(٦٨٦ ٦٤٤)	—	(٦٨٦ ٦٤٤)	
(٣٦ ٠١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٥٧ ٦١٣)	
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	٤٢ ٧٩٨ ٢١٨	٩٠ ٤٩٥ ١٠٠	
١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	١٠ ٠٤٥ ٤١٩	١٩٧ ١٣٥ ١٠٠	
(١٧٧ ٣٨٥ ٣٦٩)	(١٠ ٩٤٢ ٩٥٩)	(١٨٨ ٣٢٨ ٣٢٨)	
(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	—	
٤ ٩٦٨ ٤٣٧	٤٨ ٣١٨	٥ ٠١٦ ٧٥٥	
(١ ٣١١ ٥٧٠)	—	(١ ٣١١ ٥٧٠)	
(٥ ٠٢٢)	—	(٥ ٠٢٢)	
(٦٣ ٨٩٥)	(٦٤ ٥١٥)	(١٢٨ ٤١٠)	
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	

أرباح إستثمارات مالية

أرباح بيع اذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣ ٧٨٦	٥٠ ٥٨٩
أرباح بيع شركات شقيقة	١٠١ ٥١٢	١٤٠ ٩٦٤
الإجمالي	١٧٥ ٨٦٨	١٩١ ٥٥٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٢ ٦٣٧	٢٠ ١٨٩	٧٩ ٦٢٥	٤ ٩١٧	٣٠	٣ ٧٣٥
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٧٠ ٩٦٧	٢ ٨٣٤	٢٠ ٢٣٩	٥ ٦٠٢	٣٣,٣٣	١٢٢ ٧١١
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٢٢٧ ٣٥٢	٩ ٩٣٢	١٠٣ ٤٧٤	٨٧ ٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠ ٦١٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٠٤ ٧٩٦	١٥٥ ٧٢٤	٦٤٣ ٦٩٢	١٠١ ٨٢٣	٤٠	١١٢ ٠٢٤
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٨٦٩ ٦٥٢	٣٣ ٧٩٠	--	(٣٢ ٦٣١)	٢٣,٥٧	١٩٧ ٠٠٨
صندوق استثمار مصر العقارى ١	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٠١ ٥٤١	٢ ٧٦٠	١٤٥ ٠٨٢	١٣٥ ١٨٩	٢٧,٨	١٣٨ ٥٦٤
مصر لإدارة صناديق الإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	١٠ ٣٢٤	١ ٢٣٩	٧ ٢٠٠	٤ ٨٧١	٢٠	١ ٨١٧
الإجمالى									
				٢ ٣١٧ ٢٦٩	٢٢٦ ٤٦٨	٩٩٩ ٣١٢	٣٠٦ ٧٨٠	--	٦٨٨ ٩٧٧

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة%	شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار نسبة المساهمة%	شركة صندوق القطاع المالى نسبة المساهمة%	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف نسبة المساهمة%	شركة مصر للاستثمار وتطوير الصادرات نسبة المساهمة%	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار نسبة المساهمة%	صندوق استثمار مصر العقاري ١ نسبة المساهمة%	شركة مصر لصناديق الاستثمار نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلى المصرى	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصرى لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربى الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	٣٠	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعى المصرى	٢٠	--	--	--	--	--	--	--
آخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	--	٢٠	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٨١ ٢٣٢	٤٣٠ ٢٢٤	الرصيد فى أول السنة
(٣٥٠ ٥٣٥)	(٢٣٤ ٠١٤)	التكلفة
٢٣٠ ٦٩٧	١٩٦ ٢١٠	مجمع الإستهلاك
٣٠٥ ١٧٦	١٤٢ ٣٦١	صافى القيمة الدفترية فى أول السنة
(١٦٤ ٠٨٨)	(١١٧ ٥٧٤)	الاضافات خلال السنة
٦ ٥٣٢	٩ ٧٠٠	إستهلاك السنة
٣٧٨ ٣١٧	٢٣٠ ٦٩٧	فروق ترجمة
		صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - أصول أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤ ١٣٢ ٣٦٣	٤ ١٥١ ٨٨٨	إيرادات مستحقة
٣٧٤ ٤٩٢	٣٧٦ ٦٣٥	مصرفات مقدمة
٢ ٢١٢ ٩٢٧	٢ ٣٥٥ ٠٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٨٥٠	٢١٤ ٩٧٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١٢ ٩٢٠	١٧٧ ٢٤١	تأمينات وعهد
٨٤٦ ٣١٧	٩١٩ ٨٩١	معاملات مقاصه
١٨٤ ٥٠٦	١٨٦ ٣٩٣	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ٤٦٣ ٠٦٤	١ ٦٨٨ ٠٩٨	أخرى
(٢٠٨ ٢٥٩)	(٢١٣ ٢١٢)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩ ٣٣٣ ١٨٠	٩ ٨٥٦ ٩٨٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١٨ ٠٦٨	٢٠٨ ٢٥٩	الرصيد في أول السنة
٥٣ ٩٥٦	٥ ٣٤٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٦٣ ٧٢٥)	(٣٩٦)	المستخدم خلال السنة
(٤٨)	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
٥	--	المتحصل خلال السنة
٣	١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٢٠٨ ٢٥٩	٢١٣ ٢١٢	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	أراضي	مبانى و انشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآت	اجمالى
التكلفة	٨٦٣ ٨٥٩	١ ٨٣٢ ٨٦٩	٣٣٧ ٣٠٢	٩٤٤ ٢٥٤	٣ ٩٧٨ ٢٨٤
مجمع الاهلاك	---	(١٠٥ ٩٤٠)	(٧٧ ٨٧٤)	(٢٨٩ ٩٦٦)	(٤٧٣ ٧٨٠)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٦٣ ٨٥٩	١ ٧٢٦ ٩٢٩	٢٥٩ ٤٢٨	٦٥٤ ٢٨٨	٣ ٥٠٤ ٥٠٤
أضافات	٢٣٥ ٧٢٦	١ ٢٤٣ ٩٤٤	٢٠٨ ٨٩١	٥١٣ ٤٩٤	٢ ٢٠٢ ٠٥٥
استبعادات	(١٦٤ ٧٥٩)	(٣٨٢ ٥٨٩)	(٦١ ٤٨٨)	(٢٦٨ ٧٥٩)	(٨٧٧ ٥٩٥)
مجمع إهلاك الإستبعادات	---	٣٥ ٦٣٧	٢٩ ٣٧٣	١٢٨ ٩٨٦	١٩٣ ٩٩٦
تكلفة الاهلاك	---	(١١٨ ٢٣٥)	(٨٠ ٩٩٠)	(٢٢٩ ٠٩٨)	(٤٢٨ ٣٢٣)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٦٩٤ ٢٢٤	٤٨٤ ٧٠٥	١ ١٨٨ ٩٨٩	٥ ٣٠٢ ٧٤٤
مجمع الاهلاك	---	(١٨٨ ٥٣٨)	(١٢٩ ٤٩١)	(٣٩٠ ٠٧٨)	(٧٠٨ ١٠٧)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧
أضافات	٨٢١ ١٧٣	١ ٦٦٥ ٧٤٥	٢٠٠ ٨١٩	٤٠٤ ٤٨٥	٣ ٠٩٢ ٢٢٢
استبعادات	(٤٢٧ ٨٩٠)	(٨٦٦ ٠٥٣)	(٩٦ ٢٣٧)	(٣٤٩ ٥٥٠)	(١ ٧٣٩ ٧٣٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	---	١٠١ ٣٩٨	٣٣ ٧٦١	١٨٢ ٦٧٦	٣١٧ ٨٣٥
تكلفة الاهلاك	---	(١٦٦ ٤٠٨)	(١٠٦ ١٣٢)	(٢٦٢ ٨٥٥)	(٥٣٥ ٣٩٥)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٤٩٣ ٩١٦	٥٨٩ ٢٨٧	١ ٢٤٣ ٩٢٤	٦ ٦٥٥ ٢٣٦
مجمع الاهلاك	---	(٢٥٣ ٥٤٨)	(٢٠١ ٨٦٢)	(٤٧٠ ٢٥٧)	(٩٢٥ ٦٦٧)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩

وفيما يلى صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)
٤ ٥٩٤ ٦٣٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٦ ٥٠٨	٤٦ ٢٥٢	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
(١ ٧٠١ ٤٦٦)	(٢ ٢٩٤ ٧٧٤)	صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات
٢ ٨٩٩ ٦٧٩	٣ ٤٨١ ٠٤٧	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٥- الأصول الثابتة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	أراضى	مبانى وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات
إجمالي							
٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٢ ٩٦٤	٥٩ ٦٥٩	٧٧ ٦٢٢	٢٦٨ ١٤٧	٨٤٦ ٤٦٤	٣ ٢٨٢ ٩٥٨
--	(٣٧٦ ٧٣٦)	(٦٧٩ ٧٠٣)	(٤٩ ٦٤٧)	(٥٥ ٩٩٥)	(١٤٥ ٤٦٣)	(٣٢٧ ٢٠٩)	(١ ٦٣٤ ٧٥٣)
٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	١٠ ٠١٢	٢١ ٦٢٧	١٢٢ ٦٨٤	٥١٩ ٢٥٥	١ ٦٤٨ ٢٠٥
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	١٠ ٠١٢	٢١ ٦٢٧	١٢٢ ٦٨٤	٥١٩ ٢٥٥
١ يناير ٢٠٢٢	--	--	--	--	--	١	١٥
تسويات	--	--	--	--	--	٤ ٩١٠	(١٣ ٤٣٩)
تحويلات*	--	٦٩٨	--	--	٧ ٨٣١	--	--
إضافات	٥٣٣	٨٢ ٤٥٢	١٢٦ ٧٨١	٢ ٨٦٠	٩٥ ٨٣٨	٢٩ ٥٧٢	١٥٢ ٥٦٥
إستبعادات	(٦ ٨٢٧)	(٧٩٩)	(٩ ٣٦٧)	(٣ ٧٨٠)	(١ ٥٧٣)	(٥ ٧٣١)	(٥ ٠٨٥)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٧٩٩	٩ ٣٣٣	٣ ٧٦٥	١ ٥٦٨	٥ ٦٩٩	٤ ٩٧٨
مجمع إهلاك التحويلات	--	--	(١١٣)	--	(١ ١٦٥)	(٦٥٥)	١ ٩٣٣
فروق ترجمة	--	--	--	٣٤٤	--	٥ ٧٠٦	٩ ٢٢٥
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ٦٣١)	(١٥٨ ٩٣٢)	(٦ ٩٠٦)	(٢٤ ٩٥١)	(٤٠ ٣٠٦)	(١٢٥ ٣٥٧)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٤١ ٠٧٦	٥٩ ٠٨٣	١٧٩ ٧١٨	٣٠٢ ٦٠٥	٩٨٩ ٧٤٥
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٩ ٤١٥)	(٥٢ ٧٨٨)	(٨٠ ٥٤٣)	(١٨٠ ٧٢٥)	(٤٤٥ ٦٥٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
تسويات	--	--	--	--	--	(٣)	(١٣٧)
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(١٣ ٢٩٨)
إضافات	٤٠	٧٦ ٩٧١	١٤٦ ٣٨٢	٢ ٤٣٩	٥١ ١٤٥	٦٤ ١٩٦	٢٤٦ ٨٠١
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(١ ٧٧٨)	--	(٢ ٧٧٣)	(٧ ٢١٨)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	١ ٧٧٨	--	١ ٩٠٧	٧ ٢٢٧
مجمع إهلاك التحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٢ ٤٠٢
فروق ترجمة	--	--	--	٣٢٥	--	٣ ٢٠٩	٥ ٢٩٢
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٥ ٠٥٨)	(٢ ٦٤٠)	(٢٩ ٧٢٢)	(٤٥ ٣٥٥)	(١٥٩ ٦٢٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	٧٤٠ ٧٠٩	١ ٣٨٦ ٧٣٣	٦٠ ٠٦٩	٢٣١ ٧٩٢	٣٧٩ ١٧٠	١ ٢٢١ ١٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(١ ٠٠٣ ٥٨٩)	(٥٣ ٦٥٠)	(١١١ ١١٧)	(٢٢٥ ٦٧٥)	(٥٩٥ ٦٥٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

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

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٣ ٢٩١ ألف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٣٢ ٩٤٥	٤٣٨ ٢٠٠	حسابات جارية
١٩ ٤٦٥ ٤٣٧	٦ ٢٦٥ ٤٣١	ودائع
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	الإجمالي
١ ٥٨٧ ٩٦٩	١ ٥٣٢ ٢٨٥	بنك مركزى
٣ ٠٢١ ٨٣١	٢ ٠٥١ ٢٦٨	بنوك محلية
١٥ ٢٨٨ ٥٨٢	٣ ١٢٠ ٠٧٨	بنوك خارجية
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	الإجمالي
٤٤٤ ٣١٩	٣٩٧ ٠٤٠	أرصدة بدون عائد
١٩ ٤٥٤ ٠٦٣	٦ ٣٠٦ ٥٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	الإجمالي
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	أرصدة متداولة
١٩ ٨٩٨ ٣٨٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	الإجمالي

٢٧ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠ ٢١٣ ٣٥٣	٦٩ ٨٢٠ ١٦٤	ودائع تحت الطلب
٧٨ ٢٧٨ ٤٤٣	٨٨ ٠٦٧ ٩٣٧	ودائع لأجل وبإخطار
٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩	١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	شهادات ايداع وإدخار
٣٢ ٤٣٥ ٣٢٣	٤٠ ٣٣٩ ٦٢٠	حسابات توفير
٤ ٣٠٠ ٤٥٤	٥ ١٧١ ٦٩٩	ودائع أخرى
٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	الإجمالي
١١٥ ٦٦٩ ٢١١	١٣٩ ٤٩١ ٣٩٦	ودائع مؤسسات
١٣٥ ١٩٤ ٣٦١	١٦٤ ٢٤٣ ٣٠٨	ودائع أفراد
٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	الإجمالي
٤١ ٦٦١ ٦٧٨	٥٩ ٨١٧ ٥٠٥	أرصدة بدون عائد
٢٠٩ ٢٠١ ٨٩٤	٢٤٣ ٩١٧ ١٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠ ٨٦٣ ٥٧٢	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - قروض أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمله القرض	
١ ٧٢٩ ٠٩٥	١ ٣٧٨ ٥٨٤	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٢٧ ٨٦٤	٥٥٩ ٩٣٧	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ١٣٨ ١٩٦	١ ٢٩٧ ٥١٠	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
٢٢٤ ٩٤٠	٢٢٤ ٦٧٧	دولار امريكي	Green for growth fund
٢ ١٩٩ ٤١٣	٤ ٤١٦ ٣٥٩	دولار امريكي	البنك الاوروبي للإستثمار
١ ٠٦٠ ٤٣١	١ ٦٣٢ ٤٦٧	دولار امريكي	البنك الاوروبي لاعادة البناء والتنمية
٤ ٠٢٠ ٨٠٣	٢٢ ٠١١ ٣٣٤	دولار امريكي	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٧٥ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
—	١٥٩ ٩٩١	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
١ ١١١ ٢٣٣	١ ٣٠٦ ٦٠٠	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري *
١ ٨٣٥ ١٦٧	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده بنك مصر **
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Sanad fund for MSME (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
١ ٤٢٣ ٦٨٣	١ ٦٠٤ ٩١٦		آخري
١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣		الإجمالي
١ ٣٦١ ١٨٥	٢٠ ٢٦٧ ٧٧١		أرصدة متداولة
١٨ ٠٤٣ ٥٨٤	٢١ ٣٩٤ ٥٩٢		أرصدة غير متداولة
١٩ ٤٠٤ ٧٦٩	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣		الإجمالي

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٤٣٩ ٤١٩	٣ ١٢٢ ٢٦٦	عوائد مستحقة
١٦٥ ٢٨٤	٤٦٨ ٦٠٠	إيرادات مقدمة
٣٢٥ ٢٠٨	٤١٤ ٥٥١	مصروفات مستحقة
٣ ٠٨٩ ٥٢٥	٤ ٢٥١ ٦٤٦	معاملات مقاصة
٨٥٠ ٦٠٩	١ ٢١٩ ٦٢٢	مصلحه الضرائب
٧٩ ٠٢٤	٢ ٤٠٧ ٠٢٦	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٣٨ ٥٨٣	١٧٧ ٥١١	دائنون
١ ٨٤٥ ٠٨٩	٣ ٥٧٧ ٤٨٣	أرصدة دائنة أخرى
٧ ٩٣٢ ٧٤١	١٥ ٦٣٨ ٧٠٥	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٩٥ ٥٣١	١ ٠٧٨ ٥١٤	الرصيد في أول السنة
١٢٧ ٠٨١	٨٨ ٥٣٨	ترجمة عملات أجنبية
٢٩٣ ٣١٨	٧٨٨ ٩٣٤	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٢٦ ٣٥٣)	(١٣٣ ١٠٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(١١ ٠٦٣)	(٢٦ ٢٢٧)	المستخدم خلال السنة
--	٢٦٣	المتحصل خلال السنة
١ ٠٧٨ ٥١٤	١ ٧٩٦ ٩١٤	الرصيد في آخر السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ٥٦٥	٤ ٧٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٨١ ٨٣٣	٣٠٩ ٦٣٠	مخصص مطالبات قضائية
٢٠٤ ٩٣٦	٥٠٥ ٦٦٣	مخصص مطالبات أخرى
١٠٠ ٨٢١	١٣٦ ٢٥١	مخصص ضرائب
٤٢٩ ١٨٤	٨١٢ ٧٠٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٢١ ٨٥٦	١١ ٨٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٣٣ ٣١٩	١٦ ٧٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
١ ٠٧٨ ٥١٤	١ ٧٩٦ ٩١٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبية قدره ٢٢.٥٪.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(١٣١ ٧٧١)	--	الأصول الثابتة وبندود وأخرى
--	٥٥٣ ٣١٢	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض)
--	--	وبندود أخرى
(٦ ٩٣٩)	--	اضمحلال في الأصول
--	١٣٢ ٣٤٢	الخسائر الضريبية
--	٣٥ ٣٥٧	أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة
(١٣٨ ٧١٠)	٧٢١ ٠١١	أجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)
--	٥٨٢ ٣٠١	صافى الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(١٨٩ ٤٦٩)	(١٤٠ ٢٣٦)	٤٣٨ ٨٢٢	٨٠٥ ١٠٣	الرصيد أول السنة
--	(٦٩٠)	--	(١٨ ٢٩١)	تسويات- بنك القاهرة وأوغندا
--	--	٣٣٥ ٠٨٩	--	الإضافات
٥٣ ٠٣٦	٤ ٩٧٢	--	(١٠٩ ٠٣١)	الاستبعادات
(٣ ٨٠٣)	(٢ ٧٥٦)	٣١ ١٩٢	٤٣ ٢٣٠	فروق ترجمة
(١٤٠ ٢٣٦)	(١٣٨ ٧١٠)	٨٠٥ ١٠٣	٧٢١ ٠١١	الرصيد آخر السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبندود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢ ٠٥٦ ٩٢٩	٢ ٣٥٩ ٨٥٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
٧٧٨ ١٨٥	١ ٣١٧ ٩٥٥	المخصصات الأخرى وبندود أخرى
٢ ٨٣٥ ١١٤	٣ ٦٧٧ ٨٠٥	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٢- التزامات مزايا التقاعد	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الالتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:	
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي:	
الرصيد في أول السنة	
تكلفة الخدمة الجارية	
تكلفة العائد	
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
مزايا مدفوعة	
الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:	
تكلفة الخدمة الجارية	
تكلفة العائد	
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

٣٣- رأس المال

• بنك القاهرة مصر

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

- بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت 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 ٢٠ مليار جنيه مصري إلى ٥٠ مليار جنيه مصري.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٩ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٩ مليار جنيه مصري بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصري، وفي ٠٩ أكتوبر ٢٠٢٣ وافق البنك المركزي المصري على زيادة رأس مال البنك وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري .
- بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٤ وافق مجلس إدارة البنك المركزي علي طلب بنك مصر بزيادة نسبة مساهمته في بنك القاهرة من خلال زيادة نقدية بقيمة ١,٥ مليار جم ليصبح رأس مال البنك المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٠,٥ مليار جنيه مصري ، وجاري إستكمال الاجراءات القانونية .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بنك القاهرة - أوغندا

يبلغ رأس المال المرخص به ٩٠١ ١٥٣ ١٧٤ ألف شلن أوغندى كما يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعا علي ٨٣١ ٣٤ سهم قيمة السهم الإسمية ٥.٠٠٠.٠٠٠ شلن أوغندى تم الاكتتاب فيها بالكامل.

• شركة كايرو للتأجير التمويلي - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر ٥٠٠ مليون جنيه مصرى موزعا علي ٥٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصرى مسدد منه ٤٠٠ مليون جنيه مصرى.

• شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

• شركة كايرو للصرافة - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

٣٤- الإحتياطيات وصافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإحتياطيات
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطى العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٤٥٩ ٦٢٣	إحتياطى المخاطر البنكية العام*
١ ٢٢٧ ٥٦٤	١ ٣٨٦ ٠٨٣	إحتياطى قانونى
(٨٢٣ ٠٣٧)	(٧١٩ ٢٠٧)	إحتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧٦ ٠٥١	٣٠٦ ٤٣٧	احتياطي رأسمالى
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطيات نظامى
٢٤٤ ٤٥٠	٣٧٥ ٠٩٣	إحتياطى فروق ترجمة الكيانات الأجنبية
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٣ ٠٢٩ ٣٣١	٣ ٩٣٠ ٠٩٤	اجمالى الإحتياطيات

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من مبلغ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٢٦٩ ٢٨٠ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتبلغ الفجوة الائتمانية في ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١ ٤٧١ ٠٠٣ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى، وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ٧٣٤ ١٩٠ ألف جم من حساب الارباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الارباح لعام ٢٠٢٣.

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطيات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في أول السنة
--	٢٩ ٣٤٦	أعادة تبويب- بنك القاهرة اوغندا
٥٥٧ ٦٧١	٢٧٢ ٣٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
--	(٢٤٠)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٤٥٩ ٦٢٣	الرصيد فى آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ب) احتياطي قانوني
١ ٠٤٣ ٩٧٤	١ ٢٢٧ ٥٦٤	الرصيد في أول السنة
١٨٣ ٥٩٠	١٥٨ ٥١٩	المحول من أرباح العام السابق
١ ٢٢٧ ٥٦٤	١ ٣٨٦ ٠٨٣	الرصيد في آخر السنة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
١٩٦ ٣٩٥	(٨٢٣ ٠٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(١ ٠١٩ ٤٣٢)	١٠٣ ٨٣٠	الرصيد في آخر السنة
(٨٢٣ ٠٣٧)	(٧١٩ ٢٠٧)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد في أول السنة
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٩ ٣٦٦	١١٤ ٤٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٤ ٧٤٩	٦١ ٤٤٢	الرصيد في آخر السنة
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	

صافي أرباح السنة والأرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٣ ٩٥٧ ٣٠٧	٣ ٦٥٥ ١٣٩	صافي أرباح السنة
٣ ٠٥٢ ١٧٠	٦ ٦١٥ ٠٠٩	محول من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(١٠٣ ٥٤٥)	(٦٦٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢ ٤٧٥ ١٣٩)	(٢ ٧٢١ ٥٤٨)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكيه عام
(٥٥٧ ٦٧١)	(٢٧٢ ١٥٣)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٨٣ ٥٩٠)	(١٥٨ ٥٢٠)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٣ ٤٣٢)	(٣٠ ٣٨٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٠ ٩٦١)	(٢٨ ٧٩١)	الرصيد في آخر السنة
٣ ٦٥٥ ١٣٩	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	

٣٥ - حقوق الاقلية

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

٢٪	صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة
٠,٠٠٠ ٪	أحمد شريف عبد الهادي عمر
٢,٠٠٠ ٪	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ١٦٣	٨ ٤٤١	وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:
٢ ٠٠٢	١ ٠٠٠	الرصيد في أول السنة
١ ٢٢٠	١ ٦٧٩	استكمال رأس المال (شركة كايرو للتأجير التمويلي)
(٩٤٤)	(٩٩١)	صافي السنة
٨ ٤٤١	١٠ ١٢٩	توزيعات أرباح
		الرصيد في آخر السنة

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦ ٠٥٨ ٩٦٥	١٠ ٨٥٦ ٣٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٨ ٨٦٤ ٣٤٤	٦١ ٠١٠ ٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٧١٢ ٥٧٠	٣٩ ١٩١ ٦٠٦	أدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى
٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	الإجمالي

٣٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ١٦٧ ٣٦٨	١ ٤٤٨ ٤٤٢	الأوراق المقبولة
٨ ٤٤٩ ٧٩٢	٦ ٧٦١ ١٥٦	أرتباطات عن قروض
٦ ٢٩٦ ٧٣١	٥ ١١٤ ٦٣٥	إعتمادات مستتدية
٢١ ٩٦٩ ٣٦٤	٢٨ ٧٨٩ ٣٤٩	خطابات ضمان
٣٧ ٨٨٣ ٢٥٥	٤٢ ١١٣ ٥٨٢	

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

المساهم الرئيسى و الشركات الشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أرصدة لدى البنوك			
حسابات جارية	٣ ٩٠٣	١ ٤٢٣	
ودائع	١٦ ٢٦٧ ٩٣٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠	
الأصول الأخرى			
أخرى	٢٢ ٣٨٢	٢٢ ٣٧٣	
إيرادات مستحقة	٤٧ ٥٠٢	٢٢ ١١٨	
القروض الأخرى			
القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	١ ٨٣٥ ١٦٧	
حقوق الملكية			
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	٩٥٢ ٩٠٨	١ ١٦٤ ٨٣٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ودائع العملاء			
حسابات جارية	٨ ٨٨٤	٣ ٩٤١	
قروض وتسهيلات العملاء			
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١٥	--	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ودائع العملاء

حسابات جارية

٩٣٥ ٢٢٨

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

١٧٠٣٠ ٢٣٥٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ودائع العملاء

حسابات جارية

٣٣ ٧٠

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات

١٧١٥ ١٨٠٢

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

٤٠ - صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة اسمية 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 بدلاً من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٩٦ ٠٩٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٣٦,٩٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١١٩ ٣٨٠ ٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤١٦ ٧٦٧ ٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٩٥ ٦٣٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٩٢٥ ٣٩ ٢٢ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٥٣ ١٣٦ ٨٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٤,٠٦ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٣٠ ٩٣١ ١١ جنيه مقابل مبلغ ٧٢٢ ٧٧٣ ١٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار البنك الرئيسى للتنمية والإلتئمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٠٤١ ١٢٨ ١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٩,٦٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥١٠ ٤٤٩ ٧ 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 الأخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٢٥ ٦٣ جنيه مقابل مبلغ ٧٠١ ٤٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٩٣٢ ٨١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٢١,٥٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٥٢ ٢٥٠ ١٦ 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 الأخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩٥ ١٦٣ جنيه مقابل مبلغ ٢٢٨ ١٥٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١-الموقف الضريبي

٤١-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.
- العام المالي ٢٠١٩
تم تقديم اقرار ضريبي معدل لعام ٢٠١٩ بتاريخ ٣٠-١١-٢٠٢٣ و جرى تجهيز مستندات الفحص.
- العام المالي ٢٠٢٠
تم تقديم الاقرارات فى الموعد المحدد قانونا وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات المقدمه.
- العام المالي ٢٠٢١
تم تقديم اقرار ضريبي معدل لعام ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦-٤-٢٠٢٣
- العام المالي ٢٠٢٢
تم تقديم مد أجل تقديم الاقرار الضريبي الى يوم ٢٩-٦-٢٠٢٣ و بتاريخ ٢١-٦-٢٠٢٣ تم تقديم الاقرار الضريبي فى الموعد القانوني.

٤١-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١
تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد.
- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الفحص النهائي حتى عام ٢٠١٩ ، فيما يخص عام ٢٠٢٠ تم الفحص النهائي ما عدا بندين محالين الى لجنة الطعن وفى انتظار القرار لهم.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١
يتم توريد الدمغة النسبية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٤١-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الفحص والسداد .
- العام المالي ٢٠٢٠
جارى الانتهاء من الفحص.
- الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية فى المواعيد القانونية.

٤١-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتي تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١
صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وجرى تنفيذ الحكم.

٤١-٥ الضريبة العقارية

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