2. طريقة خصم الأرباح المتبقية (Residual Income)

بنك القاهرة – طريقة خصم الأرباح المتبقية (Residual Income)

الافتراضات						
القيمة الدفترية لحقوق الملكية	66,826					
العائد على حقوق المساهمين (القيمة المتبقية)		26.3%	26.7%	26.4%	26.9%	27.3%
تكلفة حقوق الملكية		19.6%	22.2%	26.7%	30.3%	34.7%
جنيه مصري (مليون)		**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**القيمة المتبقية**
بداية القيمة الدفترية للحقوق الملكية		66,826	77,527	92,615	110,006	131,142	157,823
تكلفة حقوق الملكية (%)		34.7%	30.3%	26.7%	22.2%	19.6%	19.6%
تكلفة حقوق الملكية		**11,700**	**23,489**	**24,695**	**24,455**	**25,722**	**30,955**
العائد على حقوق المساهمين		27.3%	26.9%	26.4%	26.7%	26.3%	**26.3%**
صافي الدخل		**9,858**	**22,905**	**26,726**	**32,169**	**38,004**	**41,513**
توزيعات العاملين		-	(3,244)	(3,716)	(3,916)	(3,570)	(4,151)
ارباح (خسائر) مرحلة للسنة الجارية		**9,858**	**19,660**	**23,010**	**28,253**	**34,434**	**37,362**
صافي الدخل		9,858	19,660	23,010	28,253	34,434	37,362
تكلفة حقوق الملكية		11,700	23,489	24,695	24,455	25,722	30,955
العائد الاضافي لحقوق الملكية		**(1,842)**	**(3,828)**	**(1,685)**	**3,798**	**8,712**	**6,407**
							43,842
مدة الخصم		0.25	1.00	2.00	3.00	4.00	4.00
معامل القيمة الحالية		0.928	0.712	0.562	0.460	0.384	0.384
القيمة الحالية		**(1,709)**	**(2,725)**	**(947)**	**1,747**	**3,349**	**16,854**
صافي القيمة الحالية	**16,569**						
قيمة حقوق الملكية (30 يونيو 2026)	66,826						
إجمالي قيمة حقوق الملكية لبنك القاهرة	**83,395**						
خصم الأقلية	(8,340)	-10%					
قيمة حقوق الملكية بعد خصم الأقلية	**75,056**						

التعليقات

- تم استخدام طريقة خصم الأرباح المتبقية (Residual Income) في تحديد قيمة حقوق الملكية لبنك القاهرة بعد الأخذ في الاعتبار النمو المتوقع للبنك والقطاع في السنوات المقبلة.
- قمنا باستخدام معدل خصم (COE) مناسب ومتغير سنوياً يتم تحديده بما يتناسب مع طبيعة نشاط البنك ومخاطر القطاع ومعدلات الأدوات المالية الخالية من مخاطر الاستثمار أخذين في الإعتبار الانخفاض المتوقع في سعر الفائدة خلال سنوات التنبؤ. وبناء على ذلك قمنا باستخدام معدل خصم لتكلفة حقوق الملكية المتغيرة (Moving Cost of Equity) بنسبة 34.7% في 2026 ومتوقع أن ينخفض ليصل إلي 19.6% في 2030. لقد قدرنا العائد على حقوق الملكية (ROE) للقيمة المتبقية عند 26.3% بناء على عائد على حقوق الملكية (ROE)، لعام 2030.
- الجدير بالذكر أن باستخدام طريقة خصم الأرباح المتبقية (Residual Income)، صافي الدخل في الجدول المقابل هو بناء على توقعات البنك المستقبلية من 2026 وحتى 2030. تم توقع تكلفة حقوق الملكية المستقبلية باستخدام معدل الخصم المتغير سالف الذكر. الفارق بين صافي الدخل المستقبلي وتكلفة حقوق الملكية المستقبلية يحدد الفائض (Residual Income) من 2026 وحتى 2030.

قيمة حقوق الملكية

- وفقاً للافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المتوقعة قمنا باحتساب تكلفة حقوق الملكية المتغيرة (Moving Cost of Equity) بنسبة 34.7% في 2026 ومتوقع أن تنخفض لتصل إلي 19.6% في 2030 حيث افترضنا انخفاض العائد الخالي من المخاطر (Risk free rate) وفقاً للنمط التالي: 3.0% و2.0% و3.0% و2.0% خلال الفترة من 2026 الى 2030 بناء على الانخفاض المتوقع للفائدة. من المتوقع انخفاض علاوة المخاطر (Equity risk premium) بنسبة 2.0% من 2026 لتصل الى 8.0% فى عام 2030.
- الجدير بالذكر إنه عند احتساب تكلفة حقوق الملكية (Cost of Equity)، تم افتراض نسبة قدرها 1.0% كخصم خاص لتغطية قدرة البنك على تحقيق الخطة المستقبلية.
- بناء على ما سبق، بلغ إجمالي فائض التدفقات 16.6 مليار جنيه مصري ويضاف صافي حقوق الملكية لبنك القاهرة في 30 يونيو 2026 بقيمة 66.8 مليار جنيه مصري لتصبح قيمة العادلة لحقوق ملكية بنك القاهرة قبل خصم الأقلية الخاص بطرح حصة أقلية في البورصة بحوالي 83.4 مليار جنيه مصري، بناء على طريقة خصم الأرباح المتبقية (Residual Income).
- الجدير بالذكر، قمنا بخصم 10.0% كخصم أقلية على خلفية طرح نسبة أقلية في البورصة. وبذلك، تم تحديد القيمة العادلة لحقوق ملكية البنك بعد خصم الأقلية حوالى 75.1 مليار جنيه مصري بعد خصم الأقلية

KPMG حجازي حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
Commercial International Brokerage Company (CIBC)
CI Capital Investment Banking
bakertilly

3. معدل الخصم (Cost of Equity)

بنك القاهرة – تكلفة حقوق الملكية (COE)

المتوسط المرجح لتكلفة حقوق الملكية المتغيرة										
تكلفة حقوق الملكية										
العائد الخالي من المخاطر	(1)	10.5%		12.1%		14.5%		16.1%		18.5%
علاوة المخاطر	(2)		8.0%		9.0%		11.0%		13.0%		15.0%
معامل البيتا	(3)		1.02		1.02		1.02		1.02		1.02
مخاطر اضافية للاستثمار في القطاع		8.1%		9.2%		11.2%		13.2%		15.3%	
الخصم الخاص بالاستثمار في البنك	(4)	1.0%		1.0%		1.0%		1.0%		1.0%	
تكلفه حقوق الملكية		**19.6%**		**22.2%**		**26.7%**		**30.3%**		**34.7%**

المصدر: 1. تحليل بيكر تلي 2. بيانات الإدارة

ملاحظات تكلفة حقوق الملكية المتغيرة

1. تم تحديد هذا العائد باستخدام السندات الحكومية طويلة الأجل حوالي 23.1% قبل الضرائب و18.5% بعد الضرائب في 2026 ومتوقع إنخفاضه سلوياً بناءً على النمط التالي: 3.0% و2.0% و3.0% و2.0%، ليصل إلى حوالي 13.1% قبل الضرائب و10.5% بعد الضرائب في 2030.
2. قد تم تحديد علاوة في السوق بنسبة 15.0% حتى نحدد التقدير المبدئي لقيمة تكلفة الاستثمار في مصر (Damodaran) ومن المتوقع أن تنخفض بحوالي 2.0% من 2026 الي 2030 لتصل الى 8.0% في 2030 وتستقر عند هذا المستوى حتى نهاية الدراسة.
3. يبلغ معامل البيتا (levered) المستخدم على مدار الدراسة 1.02 طبقا لموقع (S&P Capital IQ).
4. تم افتراض نسبة قدرها 1.0% كخصم إضافى يخص بالتحديد قدرة الإدارة على تحقيق الخطة المستقبلية للبنك.

بناء على ما سبق تكلفة حقوق الملكية المتغيرة (Moving COE) المستخدمة بنسبة 34.7% في 2026 ومتوقع أن تنخفض لتصل الى 19.6% في 2030.

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
حلمى وحمزة وشركاؤهما أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
Banque du Caire
CI Capital Investment Banking
bakertilly

4. معامل البيتا (Beta)

بنك القاهرة – معامل البيتا

	5YR MONTHLY
SELECTED PUBLIC GUIDELINE COMPANIES	**BETA**
Abu Dhabi Islamic Bank - Egypt - S.A.E	1.15
alBaraka Bank Egypt S.A.E.	1.04
Commercial International Bank Egypt (CIB) S.A.E.	1.24
Credit Agricole - Egypt Bank (S.A.E.)	1.00
Qatar National Bank	0.70
Suez Canal Bank (S.A.E)	0.65
BETA (Median)	**1.02**

المصدر : 1. تحليل بيكر تلي 2. S&P Capital IQ

حلمي ودعزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

بيكر مكنزي

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

5. القوائم المالية

بنك القاهرة (المجمعة) – قائمة الدخل

جنيه مصري (مليون)	2023	2024	2025	يونيو 2026	2026	2027	2028	2029	2030
عائد القروض والإيرادات المشابهة	51,449	72,092	84,334	44,662	88,629	102,993	117,184	130,853	148,065
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(33,228)	(43,363)	(49,362)	(25,870)	(47,507)	(53,923)	(61,358)	(67,007)	(74,552)
صافي الدخل من العائد (NII)	**18,221**	**28,729**	**34,972**	**18,792**	**41,122**	**49,070**	**55,825**	**63,847**	**73,513**
إيرادات الأتعاب والعمولات	4,349	6,438	7,215	3,931	8,356	10,099	12,075	14,307	16,825
مصروفات الأتعاب والعمولات	(389.4)	(564)	(745)	(504)	(1,000)	(1,199)	(1,427)	(1,684)	(1,971)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	**3,960**	**5,874**	**6,470**	**3,427**	**7,357**	**8,900**	**10,647**	**12,622**	**14,854**
إيرادات من توزيعات أرباح اسهم	218	528	595	57	99	30	46	348	63
صافي دخل المتاجرة	44	65	131	66	139	199	243	264	292
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	176	178	218	493	885	338	389	447	514
الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(2,156)	(3,684)	(5,602)	(1,021)	(3,144)	(4,873)	(5,729)	(6,734)	(7,786)
المصروفات العمومية والإدارية	(8,630)	(11,677)	(14,560)	(8,182)	(17,736)	(19,582)	(21,898)	(24,098)	(26,519)
إيرادات (مصاريف) تشغيل أخرى	(1,013)	(2,166)	937	(593)	(769)	(96)	(137)	(260)	(333)
حصة نتائج الشركات الشقيقة	106	83	155	(59)	12	86	86	86	86
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل	**10,927**	**17,929**	**23,316**	**12,979**	**27,966**	**34,072**	**39,471**	**46,522**	**54,884**
ضريبة الدخل	(4,310)	(5,629)	(7,246)	(4,038)	(9,167)	(11,167)	(12,745)	(14,352)	(16,680)
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	**6,617**	**12,300**	**16,070**	**8,942**	**18,800**	**22,905**	**26,726**	**32,169**	**38,004**
نمو صافي الدخل من العائد (NII) (%)		57.7%	21.7%	-	17.6%	19.3%	13.8%	14.4%	15.1%
نمو صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (%)		48.3%	10.1%	-	13.7%	21.0%	19.6%	18.6%	17.7%
هامش صافي الفائدة (NIM) (%)			7.3%	-	7.6%	7.7%	7.2%	6.9%	6.6%
العائد على حقوق الملكية (ROAE)	31.2%		29.7%	-	27.3%	26.9%	26.4%	26.7%	26.3%

المصدر: 1. تحليل بيكر على 2. بيانات الإدارة

حلمي وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

بيكر مكنزي

KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

5. القوائم المالية

بنك القاهرة (المجمعة) - المركز المالي

جنيه مصري (مليون)	2023	2024	2025	يونيو 2026	2026	2027	2028	2029	2030
الأصول									
أجمالي القروض	167,781	212,611	240,719	262,166	290,637	354,255	433,045	530,039	629,094
أرصدة لدي البنوك	67,672	141,682	93,413	48,344	44,394	56,800	71,251	86,315	98,309
استثمارات أخرى	116,121	86,011	146,159	179,374	226,210	262,579	307,315	354,412	427,683
النقدية وما في حكمها/احتياطي البنك المركزي	37,787	29,109	35,152	41,255	42,421	43,733	53,073	62,637	75,873
أصول ضريبيه مؤجله	721	1,109	849	1,182	1,210	1,238	1,141	1,144	1,002
أصول ثابته	5,418	6,150	8,462	8,811	8,789	16,053	19,587	22,850	26,069
أصول غير ملموسه	378	408	646	653	3,734	4,410	5,208	6,184	7,358
أصول أخرى	9,857	12,289	14,982	19,435	16,637	22,517	23,973	26,945	30,416
اجمالي الأصول	**405,735**	**489,370**	**540,382**	**561,220**	**638,031**	**761,585**	**914,593**	**1,090,525**	**1,295,803**
الالتزامات									
ودائع العملاء	303,735	354,747	404,540	443,878	501,994	606,439	735,599	881,198	1,049,671
بنوك دائنة (تسهيلات ائتمانيه)	48,366	67,736	48,783	24,635	25,575	26,998	30,150	32,899	35,320
التزامات أخرى	20,490	21,203	24,448	25,881	32,935	35,533	38,839	45,286	52,989
اجمالي الالتزامات	**372,591**	**443,686**	**477,771**	**494,393**	**560,504**	**668,970**	**804,588**	**959,383**	**1,137,980**
حقوق الملكية									
رأس المال المصدر والمدفوع	10,000	19,000	20,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500
مسدد تحت حساب زياده رأس المال	10,500	1,500	10,000	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	5,576	7,815	9,181	7,485	8,748	9,715	10,991	12,519	14,366
صافي ربح السنة والأرباح المحتجزة	7,058	17,356	22,915	28,820	38,257	52,374	68,485	88,090	112,919
حقوق الاقلية	10	13	15	21	22	26	29	33	38
اجمالي حقوق الملكية	**33,145**	**45,684**	**62,611**	**66,826**	**77,527**	**92,615**	**110,006**	**131,142**	**157,823**
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات	**405,735**	**489,370**	**540,382**	**561,220**	**638,031**	**761,585**	**914,593**	**1,090,525**	**1,295,803**

تم ختم وتأشيرة وتوقيعها
لأغراض التحقيق
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
Commercial International Brokerage Company (CIBC)
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
bakertilly

5. القوائم المالية

بنك القاهرة (المستقلة) – قائمة الدخل

جنيه مصري (مليون)	2023	2024	2025	يونيو 2026	2026	2027	2028	2029	2030
عائد القروض والإيرادات المشابهة	49,095	68,704	79,852	40,507	86,706	100,831	114,507	127,965	144,739
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(31,307)	(40,591)	(45,709)	(22,189)	(46,596)	(52,845)	(60,188)	(65,859)	(73,230)
صافي الدخل من العائد (NII)	**17,788**	**28,113**	**34,143**	**18,318**	**40,110**	**47,786**	**54,319**	**62,105**	**71,509**
إيرادات الأتعاب والعمولات	4,299	6,310	7,068	3,841	8,129	9,755	11,609	13,698	16,027
مصروفات الأتعاب والعمولات	(388.9)	(564.1)	(745)	(504)	(1,000)	(1,199)	(1,427)	(1,684)	(1,971)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	**3,910**	**5,746**	**6,323**	**3,337**	**7,130**	**8,556**	**10,182**	**12,014**	**14,057**
إيرادات من توزيعات أرباح أسهم	284	658	718	175	222	153	168	471	185
صافي دخل المتاجرة	44	44	71	25	50	81	91	101	121
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	198	138	243	256	648	338	389	447	514
الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(2,152)	(3,668)	(5,599)	(1,003)	(3,085)	(4,789)	(5,632)	(6,630)	(7,675)
المصروفات العمومية والإدارية	(8,150)	(10,972)	(13,770)	(7,764)	(16,623)	(18,345)	(20,512)	(22,560)	(24,814)
إيرادات (مصاريف) تشغيل أخرى	(970)	(2,130)	916	(847)	(612)	(165)	(217)	(351)	(436)
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل	**10,951**	**17,930**	**23,045**	**12,731**	**27,605**	**33,614**	**38,787**	**45,597**	**53,461**
ضريبة الدخل	(4,290)	(5,560)	(6,912)	(4,144)	(9,061)	(11,046)	(12,492)	(14,185)	(16,363)
صافي إيراد السنة بعد ضرائب الدخل	**6,661**	**12,370**	**16,133**	**8,587**	**18,543**	**22,569**	**26,296**	**31,413**	**37,097**
نمو صافي الدخل من العائد (NII) (%)	39.0%	58.0%	21.4%	-	17.5%	19.1%	13.7%	14.3%	15.1%
نمو صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (%)	58.1%	47.0%	10.0%	-	12.8%	20.0%	19.0%	18.0%	17.0%
هامش صافي الفائدة (NIM) (%)	5.1%	6.8%	7.3%	6.9%	7.6%	7.6%	7.2%	6.8%	6.6%
العائد على حقوق الملكية (ROAE)	25.1%	32.7%	32.2%	30.8%	28.0%	27.0%	26.4%	26.5%	26.1%

المصدر: 1: تحليل بيكر نظى 2: بيانات الإدارة

حلمى ودعزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
إي اف چي هيرميس
الدولية للسمسرة في الأوراق المالية
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 199
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
bakertilly

5. القوائم المالية

بنك القاهرة (المستقلة) - المركز المالي

جنيه مصري (مليون)	2023	2024	2025	يونيو 2026	2026	2027	2028	2029	2030
الأصول									
أجمالي القروض	167,979	211,513	240,543	262,323	289,483	351,753	429,341	525,127	623,062
ارصدة لدي البنوك	67,505	141,213	92,858	47,414	43,725	55,897	69,952	84,793	95,878
استثمارات أخرى	116,801	86,550	146,113	179,766	226,968	263,493	308,250	355,415	428,424
النقدية وما في حكمها/ احتياطي البنك المركزي	37,558	28,575	34,492	40,511	41,781	42,953	52,098	61,424	74,445
أصول ضريبيه مؤجله	551	830	830	959	959	959	959	959	959
أصول ثابته	1,724	2,551	3,643	3,835	4,413	5,295	6,354	7,625	9,150
أصول غير ملموسه	182	198	442	454	3,441	4,130	4,956	5,947	7,136
أصول أخرى	9,347	11,669	13,640	17,235	16,448	22,287	23,665	26,534	29,860
اجمالي الأصول	**401,647**	**483,099**	**532,562**	**552,497**	**627,218**	**746,767**	**895,574**	**1,067,823**	**1,268,914**
الالتزامات									
ودائع العملاء	302,066	352,272	401,362	440,419	498,176	601,832	729,927	874,285	1,041,414
بنوك دائنة (تسهيلات ائتمانية)	46,874	66,074	46,365	21,691	20,763	19,439	19,933	20,526	21,238
التزامات أخرى	19,941	20,476	23,789	25,154	32,063	34,509	37,686	43,928	51,344
اجمالي الالتزامات	**368,882**	**438,821**	**471,516**	**487,263**	**551,002**	**655,779**	**787,545**	**938,739**	**1,113,996**
حقوق الملكية									
رأس المال المصدر والمدفوع	10,000	19,000	20,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500
مسدد تحت حساب زياده رأس المال	10,500	1,500	10,000	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	4,979	6,056	7,210	5,824	6,862	7,853	9,110	10,586	12,347
الأرباح (الخسائر) المرحلة	625	5,352	7,204	20,322	20,311	30,066	42,123	56,586	74,974
صافي ربح العام	6,661	12,370	16,133	8,587	18,543	22,569	26,296	31,413	37,097
اجمالي حقوق الملكية	**32,765**	**44,278**	**61,047**	**65,234**	**76,216**	**90,988**	**108,029**	**129,085**	**154,918**
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات	**401,647**	**483,099**	**532,562**	**552,497**	**627,218**	**746,767**	**895,574**	**1,067,823**	**1,268,914**

المصدر : | تحليل بيكر تلي 2. بيانات الادارة

حلمي وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاسبة
بيكر تلي
مكتزي
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
إي اف چي هيرميس
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
Banque du Caire
Commercial International Brokerage Company (Egypt)
S.A.E
Com.Reg. 204094
Giza
CI Capital Investment Banking
bakertilly

بنك القاهرة
Banque du Caire

بنك القاهرة ش.م.م

حلمي وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي

المستشار القانوني للطرح

مكتب حلمي وحمزة وشركاؤهما للمحاماة والاستشارات القانونية (أعضاء مكتب المحاماة بيكر مكنزي إنترناشيونال)

مدير الطرح الرئيسي والمنسق الدولي للطرح

سي آي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م

مدير الطرح والمنسق الدولي للطرح

إي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

المستشار المالي المستقل

شركة بيكر تلي للاستشارات المالية عن الأوراق المالية (Baker Tilly)

مراقبا الحسابات

مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG

الجهاز المركزي للمحاسبات

سمسار الطرح

شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م

شركات السمسرة متلقية الاكتتاب في الطرح الخاص

شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م

شركة إي إف جي هيرميس الدولية للسمسرة ش.م.م

شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

علما بأن جميع الافتراضات المدرجة بدراسة القيمة العادلة تمت بواسطة إدارة البنك وبمراجعة المستشار المالي المستقل – بيكر تلي للاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م – وتحت مسئوليتها وفقاً لمعيار معقولية الافتراضات الوارد بمعايير التقييم المالي للمنشآت الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١ لسنة ٢٠١٧ وتعديلاته.

٢- **تقرير التأكد المحدود لمراقب الحسابات بشأن البيانات المالية المستقبلية لدراسة القيمة العادلة المعدة من المستشار المالي المستقل:**

حلمي ودسرة وشركاؤهما
أعضاء، مكتب المحاماة
بيكر مكنزي

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٤٦١٦٠

KPMG حازم حسن

الجهاز المركزى للمحاسبات

تقرير مراقب الحسابات المستقل
على اختبار المعلومات المالية المستقبلية المدرجة
بتقرير الدراسة المالية لتحديد القيمة العادلة
لأسهم بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"
المعد بواسطة المستشار المالي المستقل

السادة / مجلس إدارة بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"

بناء على طلب مجلس إدارة **بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"**، قمنا بتنفيذ إجراءات مهمة اختبار المعلومات المالية المستقبلية المدرجة بتقرير الدراسة المالية لتحديد القيمة العادلة **لأسهم بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** والمعد بواسطة شركة بيكر تلى للاستشارات المالية عن الأوراق المالية (المستشار المالي المستقل) والمؤرخ في ٣٠ اغسطس ٢٠٢٦، والمرفق بهذا التقرير والذي انتهي الي أن القيمة العادلة لإجمالي حقوق مساهمي **بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** تبلغ حوالي ٨٠.٩ مليار جنية مصري ، وقد تم تحديد القيمة العادلة **لبنك القاهرة** وفقاً لتقرير المستشار المالي المستقل باستخدام منهج السوق (طريقة مضاعف القيمة السوقية للقيمة الدفترية) ومنهج الدخل (طريقة خصم الارباح المتبقية)، علماً بأننا قد قمنا باختبار وعرض الاستنتاج الوارد أدناه فقط على المعلومات المالية المستقبلية المتضمنة في طريقة خصم الارباح المتبقية (Residual Income) والمتمثلة في قائمة الدخل التقديرية وقائمة المركز المالي التقديرية في أو عن الفترات المالية من ١ يوليو ٢٠٢٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٣٠ دون غيرهما، وقد وردت تلك القوائم المالية المستقبلية بالصفحات ٧٩ و ٨٠ بتقرير دراسة القيمة العادلة للمستشار المالي المستقل.

إن الغرض من تنفيذ هذه المهمة هو مساعدة مجلس إدارة **بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** "البنك" في الالتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بغرض طرح حصة من اسهم البنك في البورصة المصرية.

مسئولية مجلس إدارة البنك

الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض المعلومات المالية المستقبلية والتي تتضمن الافتراضات الخاصة بالتقديرات المستقبلية والتنبؤات المدرجة بتقرير الدراسة المالية لتحديد القيمة العادلة المعد بواسطة المستشار المالي المستقل وكذلك الإيضاحات ومنهج التقييم المتبع والوارد بدراسة القيمة العادلة **لأسهم بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** والتي أعدت على أساسها المعلومات المالية المستقبلية والمتمثلة في قائمة الدخل التقديرية وقائمة المركز المالي التقديرية في أو عن الفترات المالية من ١ يوليو ٢٠٢٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٣٠. وكذلك فإن مجلس الإدارة مسئول عن تصميم وتنفيذ والحفاظ على سجلات كافية والرقابة الداخلية ذات الصلة.

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٤٦١٦٠

مسئولية مراقب الحسابات المستقل

قمنا بتنفيذ إجراءات مهمة التأكد السلبي طبقاً لمعيار المراجعة المصري لمهام التأكد رقم (٣٤٠٠) "اختبار المعلومات المالية المستقبلية " الصادر بقرار وزير الاستثمار الذي يتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني بما فيها الاستقلالية وتخطيط وتنفيذ إجراءات التأكد السلبي للوصول إلى استنتاج عما إذا كان قد نما إلى علمنا ان المعلومات المالية المستقبلية لا تتسق مع القوائم المالية التاريخية ولم تعد وفقا لمبادئ محاسبية مناسبة للغرض من إعدادها.

تنحصر مسئوليتنا في الوصول إلى استنتاج مستقل –على أساس إجراءات مهمة التأكد السلبي والتي قمنا بها –ما إذا كان قد نما إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المستقبلية لم يتبع في إعدادها – في جميع جوانبها الهامة – تلك الافتراضات والتنبؤات والتقديرات المالية المستقبلية المدرجة بدراسة المستشار المالي المستقل، مع العلم أن نطاق أعمالنا تركز بشكل رئيسي علي المعلومات المالية المستقبلية للبنك دون شركاته التابعة والشقيقة.

الإجراءات المنفذة

تشمل إجراءات التأكد السلبي عمل استفسارات – بصورة أساسية – من الأشخاص المسئولين عن إعداد البيانات المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المستقبلية وإجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات جمع الأدلة والتي تعتبر إجراءات محدودة عن تلك التي تطبق في إجراءات الحصول على تأكيد مناسب وبالتالي فإن تأكيد أقل سيتم الحصول عليه عن التأكيد الذي يتم الحصول عليه من إجراءات التأكيد المناسب. تتمثل هذه الإجراءات فيما يلي:

- مناقشة الإدارة والمستشار المالي المستقل في المنهج المتبع في إعداد المعلومات المالية المستقبلية **لبنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"**.
- مطابقة المعلومات المالية التاريخية المستخدمة في دراسة القيمة العادلة المعدة عن طريق المستشار المالي المستقل والمقدمة من الإدارة مع القوائم المالية التاريخية المدققة **لبنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.
- مناقشة الادارة في التعديلات التي رآها المستشار المالي المستقل ضرورية على المعلومات والبيانات المقدمة من الإدارة.

محددات الاعتماد على المعلومات المالية المستقبلية

تم إعداد المعلومات المالية المستقبلية والتي تم إصدار تقرير المستشار المالي المستقل عليها باستخدام مجموعة من الافتراضات تتضمن توقعات نظرية عن أحداث مستقبلية لذا فإن ردود أفعال إدارة **بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** لا يمكن تأكيدها أو التحقق منها بنفس الدرجة مقارنة بالنتائج التاريخية كما أن الأحداث المستقبلية ليس بالضرورة أن تحدث كما هو متوقع، لذا فنحن لا نبدى رأياً في مدى تحقق الافتراضات والنتائج التي بنيت عليها والتي أعدت على أساسها المعلومات المالية المستقبلية ولا على مدى تقارب النتائج النهائية التي سوف تتحقق مستقبلاً مع هذه المعلومات المالية المستقبلية.

كما نوجة الانتباه إلى أن المعلومات المالية المستقبلية، والمصدر عنها تقرير المستشار المالي المستقل لا يقصد بها ولا يتوقع منها أن توفر كل المعلومات والايضاحات الضرورية الازمة للإفصاح المناسب طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ذات الصلة.

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٤٦١٦٠

الاستنتاج

في ضوء الإجراءات المطبقة أعلاه المرتبطه بنطاق أعمالنا، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقبلية الواردة بالصفحات ٧٩ و٨٠ في تقرير الدراسة المالية لتحديد القيمة العادلة **لبنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"**، والمعد بواسطة المستشار المالي المستقل والمؤرخ في ٣٠ اغسطس ٢٠٢٦، لم تعد – في جميع جوانبها الهامة – طبقاً للافتراضات والتوقعات الواردة بالصفحات من صفحة ٣٨ وحتى صفحة ٥٣ الواردة بذات التقرير وذلك وفقاً لمنهج الدخل – طريقة خصم القيمة المتبقية (Residúal Income) – دون غيرها في أو عن الفترات المالية من ١ يوليو ٢٠٢٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٣٠. كذلك لم ينمُ إلى علمنا ما يشير إلى ان المعلومات المالية المستقبلية لا تتسق مع المعلومات المالية التاريخية ولم تعد وفقا لمبادئ محاسبية مناسبة للغرض من إعدادها.

مع الأخذ في الاعتبار أنه من المتوقع أن تكون النتائج الفعلية مختلفة عن نتائج الافتراضات والتوقعات التي أعدت علي أساسها المعلومات المالية المستقبلية وتقرير التقييم حيث أن الأحداث المتوقعة غالباً ما لا تتحقق كما هو متوقع وقد يكون الاختلاف جوهرياً وبالتالي فإن المعلومات والبيانات والافتراضات يجب ألا تستخدم في غير الغرض الموضح بها وحتي في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، علماً بأنه قد تضمنت الافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المستقبلية ونتائج التقييم افتراضات نظرية متعلقة بأحداث مستقبلية وقرارات يصعب التنبؤ بها.

استخدام وتوزيع التقرير :

أعد هذا التقرير بغرض تقديمه إلى مجلس إدارة **بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"** "البنك" وبناء على طلبه، وبغرض مساعدة مجلس الإدارة في الالتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بغرض طرح حصة من اسهم البنك في البورصة المصرية، وبالتالي لا يمكن توزيعه أو استخدامه في أي غرض بخلاف الغرض المذكور أعلاه ونحن لا نقبل أو نتحمل أي مسئولية تنتج عن استخدام هذا التقرير في أي غرض آخر أو بمعرفة أي شخص أو هيئة أخرى ويكون الاعتماد علي هذا التقرير من قبل أي طرف ثالث على مسئوليته الخاصة

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

فارس عامر إسلام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨)
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ أكتوبر ٢٠٢٦

٤٦١٦٠

بنك القاهرة
Banque du Caire

بنك القاهرة ش.م.م

حلمي وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

بيكر مكنزي

المستشار القانوني للطرح	مدير الطرح الرئيسي والمنسق الدولي للطرح	مدير الطرح والمنسق الدولي للطرح	المستشار المالي المستقل	مراقبا الحسابات	سمسار الطرح	شركات السمسرة متلقية الاكتتاب في الطرح الخاص
مكتب حلمي وحمزة وشركاؤهما للمحاماة والاستشارات القانونية (أعضاء مكتب المحاماة بيكر مكنزي إنترناشيونال)	سي آي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م	إي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م	شركة بيكر تلي للاستشارات المالية عن الأوراق المالية (Baker Tilly)	مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG الجهاز المركزي للمحاسبات	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م شركة إي إف جي هيرميس الدولية للسمسرة ش.م.م شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

٣- **اقرار المستشار المالي المستقل**

أقر أنا الموقع أدناه أحمد حسام هلال بصفتي المستشار المالي المستقل المعين من قبل بنك القاهرة ش.م.م ("البنك") والذي تم قيده بالبورصة المصرية بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٧ والمزمع تداول أسهمه بالبورصة المصرية وفيما يتعلق بإعداد تقرير القيمة العادلة لأسهم البنك بالآتي:

١- الالتزام بقواعد السلوك المهني ومعقوليه وملائمه الافتراضات وأسس التقييم وفقا لمعايير التقييم المالي الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢- بمراعاة أحكام قانون الشركات وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة وشركات ذات الشخص الواحد وقانون هيئات القطاع العام وشركاته وقانون شركات قطاع الاعمال العام.

إي اف جي هيرميس
4

بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

٢٧٧

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

bakertilly

بيكر مكنزي

بنك القاهرة
Banque du Caire

بنك القاهرة ش.م.م

المستشار القانوني للطرح	مدير الطرح الرئيسي والمنسق الدولي للطرح	مدير الطرح والمنسق الدولي للطرح	المستشار المالي المستقل	مراقبا الحسابات	سمسار الطرح	شركات السمسرة متلقية الاكتتاب في الطرح الخاص
مكتب حلمي وحمزة وشركاؤهما للمحاماة والاستشارات القانونية (أعضاء مكتب المحاماة بيكر مكنزي إنترناشيونال)	سي آي كابيتال لترويج وتغطية الأوراق المالية ش.م.م	إي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م	شركة بيكر تلي للاستشارات المالية عن الأوراق المالية (Baker Tilly)	مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG الجهاز المركزي للمحاسبات	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م شركة إي إف جي هيرميس الدولية للسمسرة ش.م.م شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

٤- **إقرار العضو المنتدب لبنك القاهرة ش.م.م عن صحة وسلامة الافتراضات المقدمة للمستشار المالي المستقل لتحديد القيمة العادلة.**

أقر أنا/ حسين محمد ماجد حسين أباظة بصفتي العضو المنتدب لبنك القاهرة ش.م.م بسلامة ومعقولية الافتراضات المستقبلية لبنك القاهرة ش.م.م بناءً على دراسات وبيانات تاريخية وأسس علمية في ضوء المعلومات المتاحة وفي ضوء قدرة المنشأة على توليد الإيرادات الناشئة عن مزاولة نشاطها والتعاقدات المستقبلية وأن المعلومات المستقبلية تم إعدادها بالاستناد إلى مصادر موثوق منها وذلك على النحو المبين في دراسة القيمة العادلة ويمكن الاعتماد عليها ومن بينها القوائم المالية للمنشأة المعدة وفقًا لمعايير المحاسبة المصرية مع مراعاة أن الإفصاحات والمخاطر الواردة في نشرة الطرح قد تؤثر على الافتراضات وبالتالي على النتائج المستقبلية لبنك القاهرة ش.م.م وأنه تم تضمين نشرة الاكتتاب قيمة عادلة للورقة المالية دون غش أو تدليس، وأنه لم يتم إخفاء أي معلومات جوهرية عن المستثمرين المرتقبين.

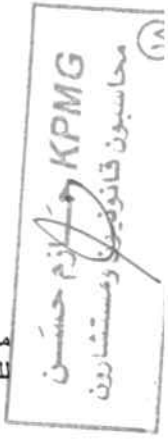
وفي حالة عدم صحة ما ورد بالإقرار فإن بنك القاهرة ش.م.م يتحمل المسئولية القانونية تجاه المستثمرين المرتقبين وفقًا للقوانين والقواعد السارية.





بنك القاهرة
Banque du Caire

بنك القاهرة ش.م.م



حلمي وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

بيكر مكنزي

المستشار القانوني للطرح	مدير الطرح الرئيسي والمنسق الدولي للطرح	مدير الطرح والمنسق الدولي للطرح	المستشار المالي المستقل	مراقبا الحسابات	سمسار الطرح	شركات السمسرة متلقية الاكتتاب في الطرح الخاص
مكتب حلمي وحمزة وشركاؤهما للمحاماة والاستشارات القانونية (أعضاء مكتب المحاماة بيكر مكنزي إنترناشيونال)	سي آي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م	إي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م	شركة بيكر تلي للاستشارات المالية عن الأوراق المالية (Baker Tilly)	مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG الجهاز المركزي للمحاسبات	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م شركة إي إف جي هيرميس الدولية للسمسرة ش.م.م شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

٥- القوائم المالية لبنك القاهرة ش.م.م عن الأعوام ٢٠٢٣/١٢/٣١ و٢٠٢٤/١٢/٣١ و٢٠٢٥/١٢/٣١ و٢٠٢٦/٦/٣٠ علماً بأن القوائم المالية كاملة منشورة على الموقع الالكتروني لبنك القاهرة ش.م.م https://www.bdc.com.eg/



















٢٧٩

حلمي وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

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 مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة 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 وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبو الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد 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.

إي اف چي هيرميس
للوساطة في الأوراق المالية
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
Commercial International Brokerage Company (Egypt)
Com.Reg. 204094
Giza
bakertilly
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 18 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
KPMG
حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٤٦١٦٠

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 وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبو الحسابات

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

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

كريم طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم [illegible]
سجل المحاسبين والمراجعين رقم [illegible]
سجل مراقبى حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٠
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٨ مارس ٢٠٢٤

٤٦١٦٠

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاصـــــول			
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	١٩ ٦٨٦ ٨١٤
ارصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٥ ٨٦٩ ٢٧١	٦ ٢٥٧ ١٥٧
قروض وتسهيلات العملاء	(١٨)	١٦١ ٩١١ ٥٣٨	١٢٣ ٣٤٧ ١٦١
مشتقات مالية	(١٩)	--	٥٩ ٤٦٤
استثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢
استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٦٨٨ ٩٧٧	٥٦١ ٩١٧
اصول غير ملموسة	(٢٢)	٣٧٨ ٣١٧	٢٣٠ ٦٩٧
اصول اخرى	(٢٣)	٩ ٨٥٦ ٩٨٦	٩ ٣٣٣ ١٨٠
اصول ضريبية مؤجلة	(٣١)	٧٢١ ٠١١	٨٠٥ ١٠٣
اصول ثابتة مؤجرة بالصافي	(٢٤)	٣ ٤٨١ ٠٤٧	٢ ٨٩٩ ٦٧٩
الأصول الثقة	(٢٥)	١ ٩٣٦ ٦٢٦	١ ٧٧٣ ٩٩٤
اجمالي الأصول		**٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧**	

الالتزامـــات وحقوق الملكية			
الالتزامـــات			
ارصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	٦ ٧٠٣ ٦٣١	
ودائع عملاء	(٢٧)	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	
قروض اخرى	(٢٨)	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	
التزامات اخرى	(٢٩)	١٥ ٦٣٨ ٧٠٥	
مخصصات اخرى	(٣٠)	١ ٧٩٦ ٩١٤	
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١ ٢٩٤ ٢٩٤	
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣١)	١٣٨ ٧١٠	١٤٠ ٢٣٦
التزامات مزايا التقاعد	(٣٢)	١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٥٠٩ ٢١٢
اجمالـــي الالتزامات		**٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢**	**٣٠١ ٤١٨ ٤٧١**
حقوق الملكية			
راس المال المصدر والمدفوع	(٣٣)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال		١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٤)	٣ ٩٣٠ ٠٩٤	٣ ٠٢٩ ٣٣١
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية لوديعة مساندة		١ ٦٤٦ ٣٠٨	٢ ٠٥٣ ٦٠٠
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٣٤)	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	٣ ٦٥٥ ١٣٩
صافي حقوق الملكية		٣٢ ١٣٤ ٤٨٢	٢٢ ٧٣٨ ٠٧٠
حقوق الأقلية	(٣٥)	٩ ١٢٩	٨ ٤٤١
اجمالي حقوق الملكية		٣٢ ١٤٣ ٦١١	٢٢ ٧٤٦ ٥١١
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧**	**٣٢٤ ١٦٤ ٩٨٢**

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

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق باشا
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إي اف جي هيرميس
4
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٨)
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Commercial International Brokerage Company (CIBC)
S.A.E
Com.Reg. 204094
Giza
Banque du Caire
(1)
bakertilly

الهيئة العامة للرقابة المالية
نحو خدمة العملاء

٤٦١٦٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٥١ ٤٤٩ ٤٢١	٣١ ١٩٤ ٩٨٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣٣ ٢٢٨ ١٢٩)	(١٨ ١٢٨ ٦١١)
صافى الدخل من العائد		١٨ ٢٢١ ٢٩٢	١٣ ٠٦٦ ٣٧١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٤ ٣٤٩ ١٥٧	٢ ٦٨٥ ٤٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣٨٩ ٣٨٩)	(١٩٠ ٧٦٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٣ ٩٥٩ ٧٦٨	٢ ٤٩٤ ٧٣٣
إجمالى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٢٢ ١٨١ ٠٦٠	١٥ ٥٦١ ١٠٤
توزيعات أرباح	(٨)	٢١٧ ٩٥٠	١١٢ ٠٥٧
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٤٤ ٤٢٦	١١٨ ٤٧٤
أرباح استثمارات مالية	(٢٠)	١٧٥ ٨٦٨	١٩١ ٥٥٣
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢ ١٥٦ ٢١٣)	(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)	(٦ ٩٣٤ ٨٨٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١ ٠١٣ ٠٦٥)	(١ ٤٥٤ ٠٤٥)
نصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		١٠٦ ٤٥٤	٦ ٤٤٣
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	٥ ٥١١ ٣٣٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)
صافى ارباح السنة بعد ضرائب الدخل		٦ ٦١٦ ٦٨٨	٣ ٠٥٣ ٣٩٠
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح السنة		٦ ٦١٥ ٠٠٩	٣ ٠٥٢ ١٧٠
نصيب الاقلية فى صافى أرباح السنة		١ ٦٧٩	١ ٢٢٠
صافى أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		٦ ٦١٦ ٦٨٨	٣ ٠٥٣ ٣٩٠
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح السنة	(١٤)	١,٣٢	١,٠٣

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

محمد ابراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق عامر
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بنك مكتوب
حضر هذا الاجتماع وتعرف عليها
أمينة مكتبه المحامية
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
bakertilly

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	(١)	٦ ٦١٦ ٦٨٨	٣ ٠٥٣ ٣٩٠
المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	(٢)	(٦٦٦)	(١٠٣ ٥٤٥)
بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٥ ٨٣٩	(١٠٩ ٥٨٧)
بنود يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٤٧ ٩٩١	(٩٩ ٨٤٥)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة ،الصافي بعد الضريبة	(٣)	١٠٣ ٨٣٠	(٩ ٤٣٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة	(١+٢+٣)	٦ ٧١٩ ٨٥٢	٣ ٠٩٣ ٤١٣

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

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
إي اف چي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
bakertilly

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	٥ ٥١١ ٣٣٧
تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)			
إهلاك واستهلاك		٥٩٢ ٠٢١	٤٨٧ ٩٢٧
إهلاك أصول ثابتة موجرة		٢١٧ ٥٦٠	٤٢٨ ٣٢٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٢ ١٥٦ ٢١٣	٢ ٠٨٩ ٣٦٩
عبء المخصصات الاخرى		٧٨٨ ٩٣٤	٢٩٣ ٢٧٠
عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى		٥ ٣٤٨	٥٣ ٩٥٦
مخصصات انتفى الغرض منها		(١٣٣ ١٠٨)	(٢٦ ٣٥٣)
(ربح) خسارة بيع أصول ثابتة		(٥٦ ٠٧٤)	(٣٠ ٥٥٢)
(ربح) خسارة بيع أصول الت ملكيتها		(٧٧٨)	--
فروق المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٨٧ ٧١٢	١٢٥ ٨٧٩
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(٢٥ ٦٣٢)	(١٠ ٣٣٢)
المتحمل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		٢٦٣	--
(رد) أرباح من توزيعات أرباح أسهم		(٢١٧ ٩٥٠)	(١١٢ ٠٥٧)
(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		-	(١ ٣٣٤)
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		(١٠٦ ٤٥٤)	(٦ ٤٤٣)
(رد) أرباح بيع شركات شقيقة		(٥٧٠)	--
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية		٦١ ٤٤٢	١٠٤ ٧٤٩
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(١٠١ ٥١٢)	(١٤٠ ٩٦٤)
(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخري		(٢٣٨ ٤٧٨)	(٧٢١ ٣٧٥)
رد إهلاك علاوة او خصم اصدار استثمارات مالية		٥٧ ٦١٣	١ ٠٩٥ ١٤١
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٤ ٠١٣ ١٨٤	٨ ٩٥٠ ٥٤١
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		(١٢ ٤٨٥ ٦٦٢)	(١ ٣٣٣ ١١٧)
أرصدة لدى البنوك		-	٥٩ ٤٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		٣٩٥ ٥٣٣	(٣ ١٣٥ ٥٨٢)
قروض وتسهيلات للبنوك		(٤٠ ٣٦٦ ٣٧٢)	(٢٦ ٥٧٧ ٤٢٤)
قروض وتسهيلات العملاء		٥٩ ٤٦٤	(٥٧ ٩٨٥)
مشتقات مالية		(٥٦٩ ٦٥٠)	(٢ ١٧٧ ٥٥٦)
أصول اخرى		(١٣ ١٥٩ ٦٩٨)	
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		٥٢ ٥٤٩ ٦٠٧	
أرصدة مستحقة للبنوك		-	
ودائع العملاء		٦ ٨٥٢ ٣٣٢	
مشتقات مالية		١١٢ ١٠٩	
إلتزامات أخرى		(٢ ٦٦١ ٠١٥)	
التزامات مزايا التقاعد		٤ ٧٤٠ ٤٣٢	
ضرائب الدخل المسددة		٢٩ ٣٥٧ ٩٤٣	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)			

بنكر مكتوبي
إي اف جي هيرميس
4
عبرميس للوساطه في الأوراق المالية
4
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
bakertilly
S.A.E
Com.Reg. 2969
Ciza
CI Capital Investment Banking

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

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

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

بنكر مكتبي
إعداد وتنفيذ وحلول محاسبة
إي اف چي هيرميس
4
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
Commercial International Brokerage Company (S.A.E)
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

البيان	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	احتياطيات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	صافى ارباح السنة والأرباح المحتجزة	صافى حقوق الملكية	حقوق الأقلية	اجمالى حقوق الملكية
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢		٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٩٩٠ ٥٩٦	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٣ ٩٥٧ ٣٠٧	١٩ ٣٥٧ ٧٩٦	٦ ١٩٣	١٩ ٣٦٣ ٩٥٩
توزيعات ارباح		-	-	-	-	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	(٢ ٥٠٦ ١٠٠)	(٩٤٤)	(٢ ٥٠٧ ٠٤٤)
محول الى حساب راس المال		٤ ٧٥٠ ٠٠٠	(٤ ٧٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٢	٤ ٠٠٢ ٠٠٢
المحول الى الاحتياطى القانونى		-	-	١٨٣ ٥٩٠	-	(١٨٣ ٥٩٠)	-	-	-
المحول الى احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٥٥٧ ٦٧١	-	(٥٥٧ ٦٧١)	-	-	-
المحول الى احتياطى راسمالى		-	-	٣ ٤٣٢	-	(٣ ٤٣٢)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(١ ٠١٩ ٤٣٢)	-	(١٠٣ ٥٤٥)	(١ ١٢٢ ٩٧٧)	-	(١ ١٢٢ ٩٧٧)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	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
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى 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 ارباح		-	-	-	-	(٢ ٧٥٠ ٣٣٩)	(٢ ٧٥٠ ٣٣٩)	(٩٩١)	(٢ ٧٥١ ٣٣٠)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال		-	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠	٦ ٥٠١ ٠٠٠
المحول الى الاحتياطى القانونى		-	-	١٥٨ ٥٢٠	-	(١٥٨ ٥٢٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٢٧٢ ١٥٣	-	(٢٧٢ ١٥٣)	-	-	-
المحول الى احتياطى راسمالى		-	-	٣٠ ٣٨٦	-	(٣٠ ٣٨٦)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	١٠٣ ٨٣٠	-	(٦٦٦)	١٠٣ ١٦٤	-	١٠٣ ١٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	١٧٥ ٨٨٦
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٤٠٧ ٢٩٢)	-	(٤٠٧ ٢٩٢)	-	(٤٠٧ ٢٩٢)
فروق الترجمة		-	-	١٣٠ ٦٤٢	-	-	١٣٠ ٦٤٢	-	١٣٠ ٦٤٢
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		-	-	-	-	٦ ٦١٥ ٠٠٩	٦ ٦١٥ ٠٠٩	١ ٦٧٩	٦ ٦١٦ ٦٨٨
الرصيد فى 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 الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرا 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 في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة – مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

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

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

* شركة مصر للإستثمار 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 " وبنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٩٪ من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للاستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للاستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا 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 الجمعيه العامه غير العاديه للبنك ، وقد وافقت علي تعديل الماده (٦) من النظام الاساسي للبنك بزياده راس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم ، وحدد راس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم ، وحدد راس مال البنك المصدر بمبلغ ٢.٢٥٠ مليار جم موزعا علي ٥٠٠ ٥٦٢ الف سهم بقيمه اربعه جنيهات مصريه للسهم الواحد واصبح هيكل مساهمي البنك علي النحو التالي :

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

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

بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥، 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 للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغير في بيانات أخري.

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

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة 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 مساهمى البنك على النحو التالى:

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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

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 مساهمى البنك على النحو التالى:

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 التالى:

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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار 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 أصدار القوائم الماليه المجمعة عن الفترة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.

٢ - **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.

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CI Capital Investment Bank
bakertilly

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصـــرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديســمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصـــادر بشـأنها 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 " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى المصـرى وتم الإفصـاح عن السـياسـات المحاسـبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصـاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقًا لأحكام القوانين المحلية ذات الصـلة ، وأعد البنك أيضـا القوائم المالية المجمعة للبنك وشـركاته التابعة ، ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصـــرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديســمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا 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

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ فى الإعتبار 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 دليلا على وجود اضمحلال فى قيمة الاصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يضمن تطبيق سياسات موحده للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء وادوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة واذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

نظرا لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة للاغراض 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 التمويلى بنسبة مساهمة ٩٨٪
٤- شركة تالي 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 يلى :
- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل حقوق الأقلية فى حقوق المساهمين الأخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة .

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناه 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 ، واذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر االتى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

٢-٢-٢ **الشركات الشقيقة**

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

٣-٢-٢ **السيطرة**

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.

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

٤-٢-٢ **حقوق الاقلية**

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

٤٦١٦٠

٢-٣ 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.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-
- الاصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد فى تاريخ القوائم المالية .
- الايرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
- بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية فى تاريخ المعاملة .
- فروق العملة الناتجة يتم اثباتها فى احتياطى 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 .

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الإعتراف والقياس الاولى

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

يتم قياس الأصـل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضـافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشـكل مباشـر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبويب

أ) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

		▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ 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
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- **يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:**
  - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
  - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
  - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
  - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **<u>تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.</u>**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى 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، الأجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

ب) الالتزامات المالية

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

- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الأخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

٢-٥-٣ الإستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى 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 جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او 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 فان 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 الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ 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 شـــراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار 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 علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او 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 علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 بناءاً 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.

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصـــول على القيمة العادلـــة من الأسعـــار 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 فصـل عقود المشـتقات الضـمنية عندما تكون المشـتقة مرتبطة بأصـل مالي وبالتالى يتم تصـنيف عقد المشـتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسـائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشـتقة مخصـصـــة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى.ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

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 والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد ". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢-٦-٣ تغطية صافى الاستثمار

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

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

٢-٧ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

٢-٨ القروض والمديونيات

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

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

٤٦١٦٠

٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنَف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢-١١ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقات البيع وإعادة الشراء

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

٢-١٣ إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		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)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير 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	لايوجد

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

٤٦١٦٠

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

حلمى ودعزة وشركاؤهما
اعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي

إي اف جي هيرميس
4

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

S.A.E
Com.Reg. 204094
Giza
Commercial International Brokerage Company

بنك القاهرة
Banque du Caire

bakertilly

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولى		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)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى 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 او 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.		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية*	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً.

					- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي 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 تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية)

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

٢-١٣-١. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس فوري، 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 للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) قي قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة 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 علي اساس الفرق بين الارصدة المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون
bakertilly
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
CI Capital Investments S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

٢-١٣-٢. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. 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 المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول 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 الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال فى قائمة المركز المالي وكذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٣. اعدام الديون

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

٢-١٣-٤. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:

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

- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقترض.

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

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

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

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف 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 الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.
- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل.
- وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى 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.

٤٦١٦٠

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

٢-١٤ الإستثمارات العقارية

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

٢-١٥ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

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

٢-١٦ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها 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 الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وباستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالى:

			إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-	
- المباني والانشاءات	٥٪	٢٠ سنة	٢٪	٥٠ سنة
- أثاث	٢٠٪	٥ سنوات		
- أجهزة ومعدات	٢٠٪	٥ سنوات		
- وسائل نقل	٢٥٪	٤ سنوات	٢٠٪	٥ سنوات
- نظم آلية متكاملة	٢٠٪	٥ سنوات		
- تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦.٧٪	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦.٧٪	٦ سنوات

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

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

١٧-٢ **أصول أخرى**

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

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

وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً 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 وفقا لما يلى:

٤٦١٦٠

- 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 الأصـــول 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 عندئذ 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 عندئذ يتم رد خسـارة الإضـمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشـرط ألا ينشـأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسـائر الإضـمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

- وفى ضـوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتة للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشـار إليها يتم تصـنيف 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 وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.

أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين – مخصـــوماً منها تكاليف البيع – أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصـول بقائمة الدخل ضـمن بند إيرادات (مصـروفات) تشـغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصـول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصـرف فى هذه الأصـول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصـرفي 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".

٢-١٨ <u>إضمحلال الأصول غير المالية</u>

- يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول 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 التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-١٩ <u>الإيجارات</u>

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

٢-١٩-١ <u>الاستئجار</u>

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

٤٦١٦٠

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

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

٢-٢١ المخصصات الأخرى

- يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- فى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف.
- يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

٢-٢٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى، وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

٢-٢٣ مزايا العاملين

٢-٢٣-١. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٤٦١٦٠

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 انها التزام و مصروف و ذلك فقط عندما يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بالقيام بأي مما يلى:

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

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

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع انهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانهاء الخدمة ولا يوجد احتمال فعلي لسحب هذا النظام.

ويشمل النظام المفصل ما يلي كحد أدنى:

أ- موقع وعمل العاملين الذين سيتم انهاء 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 اجراء 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 فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

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

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit 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 فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

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

٢-٢٣-٤. مزايا المعاش

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

٤٦١٦٠

٢-٢٤ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة 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 وقيمها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

٢-٢٥ 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 بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢٦ رأس المال

٢-٢٦-١ 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.

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بالتزام 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 يتقرر توزيعها.

٢-٢٧ 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.

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

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

٢-٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب 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 المالى. 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 المالى للبنك. وتُعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 فى 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان، وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

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

تعالج السياسة كافة الانشطة 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

٤٦١٦٠

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، تركز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أســـاس الغرض، الصـــناعات/ 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 تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز 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 .

أ/١ 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 الأســاليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصــائية مع الحكم المهنى لمســؤل الائتمان للوصــول الى تصــنيف الجدارة الملائم وقد تم تقســيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المســتخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **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 الاسـمية. وبالنسـبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسـحوبة فعلاً بالإضـافة 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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٤٦١٦٠

-أدوات الدين

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

أ/٢سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

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

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

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

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالإئتمان**

– يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

– وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

– تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الإئتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

– مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك ، فإن اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

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

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

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
Capital Investment Banking

٤٦٦٦٠

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية	التصنيف الداخلى طبقا لاسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
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	٣٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٥٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٢٠٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة			

طلعت وجدة وشركاؤهما محامون ومستشارون قانونيون
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes 01 EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza CI Capital Investment Banking

٤٦١٦٠

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى

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

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

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

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 الأولى 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 الأولى 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٣ ٣٩٣ ١٠١	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٣ ٠٦٤ ٢٥٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
القيمة الدفترية بالصافى	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	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥٠ ٦٤٠)	--	(٢٥٠ ٦٤٠)
القيمة الدفترية بالصافى	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	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	٤ ٢١٦ ١٦٧	--	٦٢ ٧٢١ ٣٩٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	٤ ٢١٦ ١٦٧	--	٦٢ ٧٢١ ٣٩٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٥٤ ٩٢١)	--	(١٥٤ ٩٢١)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٨ ٥٠٥ ٢٣١	٤ ٠٦١ ٢٤٦	--	٦٢ ٥٦٦ ٤٧٧

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

٤٦١٦٠

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

إي اف چي هيرميس
4
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إي اف جي هيرميس القابضة للتصكرة في الأوراق المالية
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون
Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	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 مشتراه او مصدرة	--	٧٢ ١٩٣	--	٧٢ ١٩٣
أصول مالية استحقت 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 للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات 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 اخرى	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 مشتراه او مصدرة	--	٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨
أصول مالية استحقت 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 للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١

٤٦١٦٠
إي اف چي هيرميس
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
bakertilly
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

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 مشتراه او مصدرة	--	٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩
أصول مالية استحقت 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 للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افترضات 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 مشتراه او مصدرة	--	٦ ١٠٥	--	٦ ١٠٥
أصول مالية استحقت 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 افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٦٧ ٤٠٦	--	٦٧ ٤٠٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤
أصول مالية استحقت 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 افترضات 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 مشتراه او مصدرة	٣ ٥٢٧	--	--	٣ ٥٢٧
أصول مالية استحقت 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 افترضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	**٧ ٨٧٥**	**--**	**--**	**٧ ٨٧٥**

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 مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت 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 مشتراه او مصدرة	٧٤	٦ ٩٠٢	--	٦ ٩٧٦
أصول مالية استحقت 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 مشتراه او مصدرة	٢٦٧ ١٧٣	٢٣ ٩٦١	١٢٠ ٩٠٤	٤١٢ ٠٣٨
أصول مالية استحقت 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	٦٠ ١٤٥	١ ٤٢٨ ١١٦	٢ ٠٧٦ ٧٦١

إي اف جي هيرميس
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون وقانونيون ومستشارون
C1 Capital Investment Banking
bakertilly

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
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 استحقت 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 الكبري والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
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 استحقت 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	--
التغير	(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**

إي اف جي هيرميس
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
S.A.E
Com.Reg. 204094
Giza
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبري 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 مشتراه او مصدرة	١٩٥ ٢٦٥	٥٧٧ ٩١١	٨٥٩ ٦٠١	١ ٦٣٢ ٧٧٧
أصول مالية استحقت 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	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٧ ٧٥٤	٩٢٩ ٩٨٨	١٧٠ ٨٩٥	١ ٢١٨ ٦٣٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٢٢ ٤١٢	١٠٤ ٨٢٥	٣٤٦ ٠٧٧	٥٧٣ ٣١٤
أصول مالية استحقت 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**

إي اف جي هيرميس
4
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza CI Capital Investment Banking

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض 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 مشتراه او مصدرة	٧٤ ٥٤٧	٩١٥ ٣٠٧	١٢٦ ٨٨٩	١ ١١٦ ٧٤٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٢ ٦٠٩)	(٤٧ ٣٤٦)	(٥٩ ٩٥٨)	(١١٩ ٩١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	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

البنود	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	١١٢	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ١٩١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	--	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 الكبري 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 الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات	١٨٨ ١٤٨	٥٨٨ ٨٤٠	٣٤ ٥٨٤	٨١٢ ٠٧٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه وإرتباطات عن قروض SMEs	٩ ٠٢٢	١ ٣٣٧	١ ٤٤٤	١١ ٨٠٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه (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

إي اف جي هيرميس
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي 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 الكبري 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 عرضيه SMEs	١٩ ٥١٠	٧٢٤	١ ٦٢٢	٢١ ٨٥٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه (أرصدة لدي البنوك)	٣ ٠٦٥	٣٠ ٢٥٤	--	٣٣ ٣١٩
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ١٥٦ ٣٩٦	٤ ٣٤٦ ٦٦٤	٥ ٥٦٢ ٩٦٨	٠٦٦ ٠٢٨

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

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

يمثل الجدول الأول الحد الأقصى لخطر الإئتمان يمكن للبنك أن يتعرض له فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون أخذ أية ضمانات فى الإعتبار.

ويتبين من الجدول أن ٤٥.٤٧ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما فى ذلك المستندات المخصومة (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: ٣٢.٦٨٪).

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان 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 يعتريها 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.

٤٦١٦٠

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

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

بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٩٤ ٨١١ ١١ ألف جنيه مصرى فى **٣١ ديسمبر ٢٠٢٣** منه مبلغ ٤٣٥ ٠٩٧ ٧ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٧٥٩ ٧١٣ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٣٦١ ٢٩٧ ١٠ ألف جنيه مصرى منه مبلغ ٤٩٥ ٥٥٢ ٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٨٦٦ ٧٤٤ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية).ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.

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

٤٦١٦٠

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01 EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م. CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
إي اف جي هيرميس 4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
Bakertilly

٤٦١٦٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفراد				مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	٢ ٠٧٦ ٠٥١	٩٨٨ ٩٤٣	٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥	١٤٥ ٢٢٣	٣ ٢٥٤ ٧٣١	١ ٤١٦ ١٤٨	٣ ٢٢٧ ١٧٨	٦ ٧٥٧ ١٣٥	٦٣ ٢٦٥ ٦٩٤	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
٢. المتابعة العادية	٣ ٩٨٧	--	--	١١ ٤٧٦	--	١٢٠ ١٣٠	٤ ٠١٥ ٦٧٣	٩ ٩٨٢ ٠٢٢	١٤ ١٣٣ ٢٨٨	--
٣. المتابعة الخاصة	٥ ٤٦٦	--	--	٢٤ ٩٥١	--	١٣ ٧٧١	٨٩ ٩٦٠	--	١٣٤ ١٤٨	--
الإجمالى	٢ ٠٨٥ ٥٠٤	٩٨٨ ٩٤٣	٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥	١٨١ ٦٥٠	٣ ٢٥٤ ٧٣١	١ ٤٣٢ ٨٥٩	٧ ٣٣٢ ٨٥٩	١٦ ٧٣٩ ١٥٧	٧٧ ٥٣٣ ١٣٦	٦ ٢٧٦ ٥٠٠

حلمى وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
إي اف جي هيرميس
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

٤٦١٦٠

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

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
حلمى ودمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
شركة سى آى كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب فى الأوراق المالية ش.م.م
س.ت ، ٢٩٦٩ جيزة
(1)
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
CI Capital Investment Banking
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
إي اف جي هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
4
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
4

٤٦١٦٠

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفـــراد					مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٢٣ ٥٨٣	٣٧ ٣٢٨	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٢٣ ٦٥٩	٢٧ ٥٧٤	٦ ٩١١ ٥٥٨	٢٧ ٥٠٦	٩ ٦٣٧ ٥٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أفـــراد					مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٢٢ ١٣٧	٢١ ٩١٦	٢ ٤٥٥ ٨٧٩	١٠ ٩٤٧	٣٢ ٠١٢	٤ ٩٨٦ ٥٨٤	١٩ ٦٧٥	٧ ٥٤٩ ١٥٠

تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٦٧٣ ٩٧٤ ١ ألف جنيه مصري (٢٠٢٢: ٨٦٠ ٤٣٣ ١ الف جنيه مصري).

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

جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى 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 إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٦٣٥ ٨٣٢ ٦ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٤٢١ ٣٣٢ ٧ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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

٤٦١٦٠

أ-٧أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات من خلال الدخل الشامل الاخر	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

تُبوب الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها ضمن الايضاح 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.

حلمى ودمرة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
إي اف چي هيرميس
Banque du Caire
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
bakertilly

٤٦١٦٠

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان 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.

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

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
بيكر مكنزي
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
CI Capital Investment Banking
bakertilly

٤٦١٦٠

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
قروض وتسهيلات للبنوك	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	--	--	--	--	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء:								
– قروض لأفراد	--	٦ ٤٩١	٥ ٨٨٨	٤ ٥٣٩	--	٣٨ ٠٦٥	٢ ٢٥١ ٩٣١	٢ ٣٠٦ ٩١٤
– حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١ ٧٥٦ ٠٣٥	١ ٧٥٦ ٠٣٥
– بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	١٨٣ ٦٣٢	١٧ ٤٠٥	٣٧٩ ٨٣٦
– قروض مباشرة	--	١٦ ٤٩١	١٦ ٩٠٣	١٤٥ ٤٠٥	--	--	--	--
– قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩
– قروض عقارية	--	--	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	--	--	--	--	٥ ٥٣٩ ٦٩٥
– قروض لمؤسسات:								
– حسابات جارية مدينة	--	٣ ٣٤٨ ٨٣٢	٩٤٣ ٢٩١	٣ ٩٠٢ ٤٠٧	٨ ٠٧٢ ٥٩٦	٣٦ ٦٢٧ ٣٩١	٢٥ ٨٠٧	٤٢ ٩١٠ ٣٢٤
– قروض مباشرة	--	١ ٣٦٣ ٢٣٥	١ ٦٨٨ ٨٨٩	٣٠٧ ٣١١	٣ ٥٣١ ٩٢٧	٢٥ ٨٤٠ ١١٤	٣٩ ٣٦٩	٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥
– قروض مشتركة	--	٣ ٣٠٥ ٦٨٥	١ ٣٨٥ ٣١٦	٢٠٦ ٤٠٠	٦ ٧٥٧ ١٧٣	١١ ٣٣٦ ٢٠١	--	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥
– مستندات مخصومة	--	٤٦ ٧٧٧	--	١٨١ ١٧٧	--	١٣ ٩٦٦	--	٢٤١ ٩٢٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:								
– أدوات دين	٦ ٩٠١ ٤٤٠	--	--	--	٨ ٧٥٥ ٤٤٢	--	--	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢
– أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	--	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	--	--	٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠
– أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	١ ٠٩٤ ٩٧٤	--	--	١ ٠٩٤ ٩٧٤
أصول ثابتة مؤجرة	--	--	--	--	--	٣ ٤٨١ ٠٤٧	--	٣ ٤٨١ ٠٤٧
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٤ ١٥١ ٨٨٨	--	٤ ١٥١ ٨٨٨
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢ ٧٨٧ ٢١٣	٨ ٠٨٧ ٥١١	٩ ٥٧٩ ٩٨٢	٤ ٧٤٧ ٢٣٩	١٢٤ ٥٩٨ ٨٩٩	٧١ ٦٧٣ ٣٠٤	٦٨ ٩٢٢ ٩٢٦	٣٠٠ ٣٩٦ ٠٧٤
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١ ١٤٨ ٧٦٠	٦ ١٣٧ ٩٥١	٧ ١٤٩ ٣٧٠	٧ ٨١٢ ٣٤٢	١١٠ ٥٢٦ ٥٨٤	٥٣ ٩١٦ ٣١٤	٥١ ٠١٦ ٢١٨	٢٤٧ ٧٠٧ ٥٣٩

* 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 فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب" القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التى يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪)، وبالتالى هناك إحتمال إحصائى بنسبة (١٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

إختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التى 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 واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
مكتب حازم حسن KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش م م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
bakertilly

٤٦١٦٠

ملخص القيمة المعرضة للخطر
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

بيـــــان	١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٣			١٢ شهراً حتي نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٢		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦	١٤ ٤٠٣	٦١ ٠٧٧	١ ١١٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦	١٤ ٤٠٣	٦١ ٠٧٧	١ ١١٨

ب-١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالى 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 التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمةً لعملة الجنيه المصرى:

فى 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	٩٧ ٦٧٢ ١٢٣
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 الاخر	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
الإلتزامات 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	١٦ ٤١٧ ١٩١	٣٥ ٢٤٥ ١٧٢	--	--	--	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٥ ٥٨٤ ٨٣٧	١٠٠ ٨٠٧ ٥٦٩	٣ ٩٠٨ ١١٥	٢٥٤ ٠٢٩	١ ٥٤٤ ١٤٨	٣٥٢ ١٠٠ ٦٩٨
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٣٩ ٢٦٨ ٤٨٣	(٣ ٨٥١ ٦٠٤)	٢٦٣ ١٤٦	٤٨ ٧٦٣	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

إي اف چي هيرميس
الرائدة للمجموعة في القوائم المالية
4
Abdu
Banque du Caire
(1)
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
KPMG
حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking
bakertilly

ب-٢ **خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.ويلخص الجدول التالى 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 فى 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	--	--	--	٤٦٤ ٥٨٧ ١	١٦٦ ٦٢٩	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٣٨ ١٧٣ ١	٤٣٧ ٧٩٢ ١	٣٩٨ ٩١٩ ٢	--	--	--	--	٧٧٣ ٨٨٥ ٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٨ ٣٥١ ٢	١٥٦ ٣٢٢ ٤٥	٢٥٨ ٦١٢ ١٨	٣٥١ ٢٥١ ٢٣	٠٩٨ ١٩٤ ٤٥	٦٧٢ ٠٠٧ ٣٩	--	٧٢٣ ٧٣٨ ١٧٣
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٠٦ ١٣١ ١٩	٢٠٦ ١٥٩ ٢٩	٦٦٦ ٢٢٣ ٢١	٠١٤ ٢٣٤ ٢	٨٠٦ ٢٠٩ ٢		٧٩٢ ٢٩٣ ٢	١٩٠ ٢٥٢ ٧٦
- بالتكلفة المستهلكة	٣٣٨ ١٨٨ ٤	٧٣٨ ٧٩	٨٤٧ ٦٣١ ٢٧	١٢٨ ٣٤٢ ٨	٤٠٣ ٢٩٧ ١		--	٤٥٤ ٥٣٩ ٤١
إجمالى الاصول المالية	٥٩٧ ١٠١ ٨٦	٣٣٢ ٠٣٦ ٨٣	١٦٩ ٣٨٧ ٧٠	٤٩٣ ٨٢٧ ٣٣	٣٠٧ ٧٠١ ٤٨	١٣٦ ٥٩٥ ٤٠	٣٤٦ ٢٤٧ ٤٠	٣٨٠ ٨٩٦ ٤٠٢

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza (CIBC) Capital International Brokerage Company
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01 EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza CI Capital Investment Banking
إي اف جي هيرميس

ب-٢ خطر سعر العائد - تابع

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 فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
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
إجمالى الإلتزامات 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
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
إجمالى الأصول المالية	٥٤ ٥٤٣ ٠٢١	٥٤ ٦٤٤ ٢١١	٥٦ ٧٤٣ ٦٨٧	٥٠ ٨١٦ ٦٩٤	٣٧ ٩٧٠ ١٢٠	٤٣ ٧٣١ ٤١٨	٢٢ ١٠٣ ٨٤٢	٣٢٠ ٥٥٢ ٨٨٥
إجمالى الإلتزامات المالية	٤٦ ٨٨٠ ٦٠٣	٤٩ ٧٧٢ ٢٦٦	٥٢ ٠٠٨ ٢٥٢	٨ ٠٧٨ ٩٥٢	١٦ ٢٤٢ ٨٥٠	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

٤٦١٦٠

ج- خطر السيولة

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

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

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

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة 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 فى العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالى
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
إجمالى 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
إجمالى 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	أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالى
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	١٩٩ ٤٥٦ ٤٢	٤٥٤ ٨٦٥	٢٧٦ ١٦٤ ٣٧٠
قروض أخرى	١٠٤ ٧٣٩	١ ٠٦٤ ٩٢٩	٢ ٨٢٦ ٧٢٢	٧ ١١٩ ٨٤١	١٣ ٢٤٨ ٩٣٨	--	٢٤ ٣٦٥ ١٦٩
إجمالى 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
إجمالى 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

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 التى 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 والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

	القيمه الدفترية		القيمه العادله	
أصول مالية	**السنة الحالية**	**السنة المقارنة**	**السنة الحالية**	**السنة المقارنة**
	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
أرصدة لدى البنوك	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	٥٦٦ ٤٤٤
– مؤسسات	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	٧٩ ١٨٦ ٢٤٢	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	٧٩ ٩٨٦ ٢٤٢
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

إي اف چي هيرميس
قيادة للسيطرة في الأوراق المالية
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 . Reg. NV. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
bakertilly

٤٦١٦٠

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 الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة .

وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) الصادرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتى أصدرت فى يناير ٢٠٢١ بشأن إلتزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى أطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالأضافة 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:ـ

- 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 واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا 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 والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسى 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 احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة

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

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

(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 أخري ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من :-

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

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

(٨) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والإلتزامات 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 الاحتياطى 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 الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**
  - يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .
  - يجب على البنوك تحديد استثمارتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
  - يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

- **مخاطر التشغيل :**

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١- **نسبة معيار كفاية رأس المال.**		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الاضافى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطى العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطى القانونى	١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٢٢٧ ٥٦٤
احتياطيات أخرى	٧٤٥ ٣٦٧	٧١٤ ٩٨١
احتياطى المخاطر العام	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزه	٤٤٣ ٠٧٥	٦٠٢ ٩٦٩
أرباح السنة	٦ ٦١٥ ٠٠٩	٣ ٠٥٢ ١٧٠
حقوق الأقلية	١٠ ١٢٩	٨ ٤٤١
الفرق بين القيمه الاسميه والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٢ ٠٥٣ ٦٠٠
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة	(٣٤٤ ١١٥)	(٥٧٨ ٥٨٨)
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى	(١ ٤٢٩ ٧٦٥)	(٦٩٥ ٠٤٨)
إجمالي الشريحة الأولى	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	١٥ ٦٤١ ٨٦١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى	١ ٤٣٣ ٥٧٠	١٥٦ ٣٩٦
القروض (الودائع) المسانده	٦ ٨٩٦ ٥٨٨	٥٠٥ ٣٤٤
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	٩٢ ٥٧٥	٣٥ ٨٢٤
إجمالي الشريحة الثانية	٨ ٤٢٢ ٧٣٣	٧ ٦٩٧ ٥٦٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٣٨ ٢٥٠ ٥٩٦	٢٧ ٣٣٩ ٤٢٥
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٢٠٣ ٦١١ ٥١٠	١٦٠ ٩٨١ ٦٧٩
إجمالى مخاطر السوق	٨ ٢٢٤ ٢٧٢	٦ ٣٤٢ ٣٨٠
إجمالى مخاطر التشغيل	٩ ٦٢٤ ٦٣٧	١١ ٩٣٩ ١٠٥
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٢٢١ ٤٦٠ ٤١٩	١٧٩ ٢٦٣ ١٦٤
معيار كفاية رأس المال (%)	٪١٧,٢٧	%١٥,٢٥

- **تم إعداد المعيار بناءا 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 إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ ، وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى 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 الأستبعادات)، واصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر .

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

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

(ب) مكونات المقام

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

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

٢- نسبة الرافعة المالية.

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

- وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصري بجلسته المنعقده بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجه المحاسبيه الخاصه بالودائع المسانده من البنك المركزي المصري ، كذلك المقدمه عن مساهمي البنك بصفه استثنائيه مع اثبات الفرق بين القيمه الاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق الملكيه تحت مسمي " فروق القيمه الأسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالايضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصـــول و الالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها .وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضـــات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة .هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضـات و التقديرات بصفة مسـتمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاســبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصـر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغير في التقدير المحاســبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضـات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسـم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإسـتخدام أفراد مؤهلين ومسـتقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إسـتخدامها وبعد تجربتها, وذلك لضـمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسـعار يمكن مقارنتها بالسـوق، إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، الا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة إسـتخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الإفتراضـات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصـاح عنها. هذا ولا تُعدُ المشـتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصـول المالية غير المشـتقة ذات الدفعات وتواريخ الإسـتحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإسـتثمارات مالية بالتكلفة المسـتهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

د- ضرائب الدخل

تخضـع أرباح البنك لضـرائب الدخل مما يسـتدعى إسـتخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضـريبة 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 إضـافية عند الفحص الضـريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضـرائب والمبالغ السابق تسـجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٤٦١٦٠

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلى:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	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					٥٩٢ ٠٢١
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
ربح السنة قبل الضرائب					١٠ ٩٢٦ ٦٣٤
الضرائب					(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)
صافى ربح السنة					٦ ٦١٦ ٦٨٨

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

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	٤٢٧ ٥٤٥	١٤١ ٥٥١
- للعملاء	٢١٦ ٨٣٢ ٢٣	٢٥١ ١٢٣ ١٥
الإجمالى	**٦٤٣ ٣٧٧ ٢٤**	**٨٠٢ ٢٦٤ ١٥**
ودائع وحسابات جارية	٥٦٥ ٩٩٧ ٧	٣٦٤ ٤٠٧ ٢
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	٤٤٠ ٦٥٧ ١٦	٨٨١ ٠١٧ ١٢
إيرادات من عقود تاجير تمويلى	٧٧٣ ٤١٦ ٢	٩٣٥ ٠٤٤ ١
الإجمالى	**٤٢١ ٤٤٩ ٥١**	**٩٨٢ ١٩٤ ٣١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٠٤٥ ٨١٨ ٢)	(٨٠٩ ٧١٧)
- للعملاء	(١٣٣ ٣٤٩ ٢٦)	(٢٣٩ ٥٧٤ ١٥)
الإجمالى	**(١٧٨ ١٦٧ ٢٩)**	**(٠٤٨ ٢٩٢ ١٦)**
أخرى	(٩٥١ ٠٦٠ ٤)	(٥٦٣ ٨٣٦ ١)
الإجمالى	**(١٢٩ ٢٢٨ ٣٣)**	**(٦١١ ١٢٨ ١٨)**
الصافى	**٢٩٢ ٢٢١ ١٨**	**٣٧١ ٠٦٦ ١٣**

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٤٣٢ ٦٥٠ ٢	٤٤٤ ٦٣٩ ١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٥٦٣ ٣٩	١٨٣ ٢٣
أتعاب أخرى	١٥٢ ٦٥٩ ١	٨٧٠ ٠٢٢ ١
	١٥٧ ٣٤٩ ٤	٤٩٧ ٦٨٥ ٢
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى	(٣٨٩ ٣٨٩)	(٧٦٤ ١٩٠)
	(٣٨٩ ٣٨٩)	**(٧٦٤ ١٩٠)**
الصافى	**٧٦٨ ٩٥٩ ٣**	**٧٣٣ ٤٩٤ ٢**

حلمى وحمزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
4
إي اف جي هيرميس
4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
KPMG حسام حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
bakertilly
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
CI Capital Investment Banking

٤٦١٦٠

٨- توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢١٧ ٩٥٠	١١٢ ٠٥٧
الإجمالي	٢١٧ ٩٥٠	١١٢ ٠٥٧

٩- صافي دخل المتاجرة

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

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات*	(٣ ٩٦٠ ٥١٨)	(٣ ٢١٤ ٢٧٧)
تأمينات إجتماعية	(١٨٨ ٣٦١)	(١٦٥ ٩٥٩)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢)	(٣٥١ ٦٩٥)	(٢٩٧ ١٨٦)
	(٤ ٥٠٠ ٥٧٤)	(٣ ٦٧٧ ٤٢٢)
مصروفات إدارية أخرى	(٤ ١٢٩ ٢٧٢)	(٣ ٢٥٧ ٤٥٨)
الإجمالى	(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)	(٦ ٩٣٤ ٨٨٠)

* 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).

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٥٤ ٨٨٦)	(١ ٢٠٨ ٥٦٠)
٥٦ ٠٧٤	٣٠ ٤٨١
٧٧٨	--
١٣٣ ١٠٨	٢٦ ٤٠١
(٧٩٤ ٢٨٢)	(٣٤٧ ٢٧٤)
٤٦ ١٤٣	٤٤ ٩٠٧
(١ ٠١٣ ٠٦٥)	(١ ٤٥٤ ٠٤٥)

(خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)
أخرى
الإجمالى

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢ ٠٤٥ ٠٦٣)	(٢ ٠٨١ ٥٣٥)
(٤ ٣٥٣)	(٦ ١٣٨)
(١١٤ ٤٤٤)	(٩ ٣٦٦)
٧ ٦٤٧	٧ ٦٧٠
(٢ ١٥٦ ٢١٣)	(٢ ٠٨٩ ٣٦٩)

قروض وتسهيلات العملاء
ارصدة لدى البنوك
أدوات دين
قروض وتسهيلات البنوك
الإجمالى

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤ ٢٠٣ ٥٤٤)	(٢ ٨٣٧ ١٥٣)
(١٠٦ ٤٠٢)	٣٧٩ ٢٠٦
(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	(٢ ٤٥٧ ٩٤٧)
١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	٥ ٥١١ ٣٣٧
٪٢٢.٥	٪٢٢.٥
٢ ٤٥٨ ٤٩٢	١ ٢٤٠ ٠٥١
١ ٨٥١ ٤٥٤	١ ٢١٧ ٨٩٦
٤ ٣٠٩ ٩٤٦	٢ ٤٥٧ ٩٤٧
٪٣٩.٤٤	٪٤٤.٦٠

الضريبة الحالية
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣١)
الإجمالى
الربح المحاسبى قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
مصروفات غير معترف بها ضريبيا
صافى الضريبة
سعر الضريبة الفعلى

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
KPMG حجازي حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 2040 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
CI Capital Investment Banking
(1) bakertilly

٤٦١٦٠

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح السنة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أ- صافى ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح رقم ٣٦)	٦ ٦١٥ ٠٠٩	٣ ٠٥٢ ١٧٠
عدد الأسهم العادية / المرجحة	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٩٧٦ ٣٧٠
نصيب السهم الأساسي المرجح من صافى أرباح السنة	١.٣٢	١.٠٣
ب-أثر المسدد تحت حساب زيادة رأس المال على نصيب السهم من الارباح :		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٩ ١١٣ ٠١٤	٦ ٥٥٣ ٧٦٧
نصيب السهم من صافى أرباح السنة	٠,٧٣	٠,٤٧

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية*	١٠ ٨٥٠ ٩٢٠	٦ ٠٤٥ ٤٩٢
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٢٦ ٩٣٦ ٠٠٥	١٣ ٦٤١ ٣٢٢
الإجمالى	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	١٩ ٦٨٦ ٨١٤
أرصده بدون عائد	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	١٩ ٦٨٦ ٨١٤

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية	١ ٧٢٢ ٩٢٤	١ ١٧٧ ٩٦٩
ودائع	٦٥ ٩٧٠ ٣٩١	٥٥ ١٧١ ٧١٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٢١ ١٩١)	(١٣ ٤٨٨)
الصافى	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
البنك المركزى	١٨ ٧٠٣ ٢١٢	٢٨ ٢١٧ ١٠٥
بنوك محلية	٤٢ ٥٢٠ ٤٤٤	٢٣ ٢٩٦ ٢٧٥
بنوك خارجية	٦ ٤٦٩ ٦٥٩	٤ ٨٣٦ ٢٩٩
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٢١ ١٩١)	(١٣ ٤٨٨)
الصافى	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
أرصدة بدون عائد	١ ٧٩١ ٠٤٠	١ ١٧٧ ٩٦٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٦٥ ٩٠٢ ٢٧٥	٥٥ ١٧١ ٧١٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٢١ ١٩١)	(١٣ ٤٨٨)
الصافي	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	٥٦ ٣٣٦ ١٩١
ارصده متداوله	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	٥٦ ٣٣٦ ١٩١

٤٦١٦٠

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك خلال السنة:

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

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

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

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

٤٦١٦٠

١٨- قروض وتسهيلات العملاء

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

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

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

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

١٩ مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	--	--	--
الاجمالى	--	--	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠- إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ) أدوات دين		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة مستوى ٢)	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢
ب) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى:		
غير مدرجة فى السوق		
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية*(بالقيمة العادلة مستوى ٢)	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥
أذون خزانة بالعملة الأجنبية	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	٩ ٦٧١ ١٥٨
اجمالى اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
ج) أدوات حقوق ملكية:		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة مستوى ١)	٥٤ ٩٠٤	٦٦ ٩١٨
غير مدرجة فى السوق – بالتكلفة**	١ ٩٩٢ ٠٣٨	١ ٩٧٢ ٢٤٨
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ بالقيمة العادلة)	٢٤٦ ٨٥٠	١٧٦ ٥٤٢
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى السوق	٤٠ ٣٨٨ ٣٦٧	٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
ب) أذون خزانة – بالتكلفة المستهلكة		
غير مدرجة فى السوق	١ ٠٩٤ ٩٧٤	٤١٠ ٨٢٦
اجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢
إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢)	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥
أرصده متداولة	٨٦ ٦٤٢ ٧٧١	٤٦ ١٢٧ ٨٨٠
أرصدة غير متداولة	٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥
إجمالي	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥
أدوات دين ذات عائد ثابت	٩٩ ٧٤٤ ٠٠١	٨٩ ٤٦١ ٢٣١
أدوات دين ذات عائد متغير	١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	١١ ١٩٦ ٦٨٦
إجمالي	١١٣ ١٣٨ ٦٤٣	١٠٠ ٦٥٧ ٩١٧

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٢٧٥ ٦٨٢ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مب مبلغ ٤٥٠ ٧٥٢ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤٦١٦٠

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

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

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

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

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط، وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة.
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوربا بنسبة (١٠٪) الامر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عمليه تقييم متعلقه ومطبقه للقطاع المصرفي للوصول الي الي القيمه العادله .
- 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 البورصه .
- 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 الى القيمة العادلة للبرنامج.
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠.٣٣٪) الامر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عمليه تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة , تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥٪ من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استشاره 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.

٤٦١٦٠

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال السنة:

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥
مشتريات	١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	١ ٥٤٧ ٩٣٨	١٨٠ ٥٩٠ ٢٤١
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	(١٥ ٥٨٤ ٦٩٨)	(١٧٠ ٩٦٩ ٥٠٣)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	٣ ٥٢٦ ٧٩٧	١٥٥ ٥٣٢	٣ ٦٨٢ ٣٢٩
صافى التغير	(٦٨٦ ٦٤٤)	--	(٦٨٦ ٦٤٤)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٣٦ ٠١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٥٧ ٦١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥

	أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	٤٢ ٧٩٨ ٢١٨	٩٠ ٤٩٥ ١٠٠
مشتريات	١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	١٠ ٠٤٥ ٤١٩	١٩٧ ١٣٥ ١٠٠
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٧٧ ٣٨٥ ٣٦٩)	(١٠ ٩٤٢ ٩٥٩)	(١٨٨ ٣٢٨ ٣٢٨)
اعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	--
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	٤ ٩٦٨ ٤٣٧	٤٨ ٣١٨	٥٠١٦ ٧٥٥
صافى التغير	(١ ٣١١ ٥٧٠)	--	(١ ٣١١ ٥٧٠)
محول الي الارباح المحتجزة	(٥ ٠٢٢)	--	(٥ ٠٢٢)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٦٣ ٨٩٥)	(٦٤ ٥١٥)	(١٢٨ ٤١٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥

أرباح إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرباح بيع اذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٣ ٧٨٦	٥٠ ٥٨٩
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠١ ٥١٢	١٤٠ ٩٦٤
أرباح بيع شركات شقيقة	٥٧٠	--
الإجمالى	١٧٥ ٨٦٨	١٩١ ٥٥٣

٤٦١٦٠

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات 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 للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٨٦٩ ٦٥٢	٣٣ ٧٩٠	--	(٣٢ ٦٣١)	٢٣,٥٧	١٩٧ ٠٠٨
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٠١ ٥٤١	٢ ٧٦٠	١٤٥ ٠٨٢	١٣٥ ١٨٩	٢٧,٨	١٣٨ ٥٦٤
مصر لادارة صناديق الاستثمار		٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	١٠ ٣٢٤	١ ٢٣٩	٧ ٢٠٠	٤ ٨٧١	٢٠	١ ٨١٧
الاجمالى				٢ ٣١٧ ٢٦٩	٢٢٦ ٤٦٨	٩٩٩ ٣١٢	٣٠٦ ٧٨٠	--	٦٨٨ ٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات 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 للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٢٠٠	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٢/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٧٦١ ٧٤٢	١٦٤ ٩١٢	--	(٥٢ ٦٧٠)	٢٣.٨١	١٦٨ ٠٤٠
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٧.٨	١٠٠ ٠١٠
الاجمالى				١ ٤٧٤ ٤٠٢	٢٧٣ ٨٤٢	٥٩٢ ٣٠١	٢٨ ٥٩٧	--	٥٣١ ٩١٧

إي اف جي هيرميس
الشركة القابضة للسمسرة في الأوراق المالية
4
صيرمبس للوساطة في الأوراق المالية
4
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 256 on 15 Mar.
01
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
bakertilly
طلعت وهبة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات الشقيقة فى 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 العقارى 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 المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتامين	--	--	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							
أخرون (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
الرصيد فى أول السنة	٥٨١ ٢٣٢	٤٣٠ ٢٢٤
التكلفة	(٣٥٠ ٥٣٥)	(٢٣٤ ٠١٤)
مجمع الإستهلاك	٢٣٠ ٦٩٧	١٩٦ ٢١٠
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة	٣٠٥ ١٧٦	١٤٢ ٣٦١
الاضافات خلال السنة	(١٦٤ ٠٨٨)	(١١٧ ٥٧٤)
إستهلاك السنة	٦ ٥٣٢	٩٧٠٠
فروق ترجمة	٣٧٨ ٣١٧	٢٣٠ ٦٩٧
صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة		

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
bakertilly

٢٣- أصول أخرى

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

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال السنة:-

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

٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

	أراضى	مبانى و انشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآت	اجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢					
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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣					
التكلفة	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)	(١٢٦ ١٣٢)	(٢٦٢ ٨٥٥)	(٥٣٥ ٣٩٥)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
التكلفة	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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)	٥ ٧٢٩ ٥٦٩	٤ ٥٩٤ ٦٣٧
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة	٤٦ ٢٥٢	٦ ٥٠٨
حساب تسوية عقود التاجير التمويلى	(٢ ٢٩٤ ٧٧٤)	(١ ٧٠١ ٤٦٦)
صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات	٣ ٤٨١ ٠٤٧	٢ ٨٩٩ ٦٧٩

٤٦١٦٠

٢٥- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	إجمالى
الرصيد فى ١يناير ٢٠٢٢								
التكلفة	٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٢ ٩٦٤	٥٩ ٦٥٩	٧٧ ٦٢٢	٢٦٨ ١٤٧	٨٤٦ ٤٦٤	٣ ٢٨٢ ٩٥٨
مجمع الاهلاك	--	(٣٧٦ ٧٣٦)	(٦٧٩ ٧٠٣)	(٤٩ ٦٤٧)	(٥٥ ٩٩٥)	(١٤٥ ٤٦٣)	(٣٢٧ ٢٠٩)	(١ ٦٣٤ ٧٥٣)
صافى القيمة الدفترية	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	١٠ ٠١٢	٢١ ٦٢٧	١٢٢ ٦٨٤	٥١٩ ٢٥٥	١ ٦٤٨ ٢٠٥
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	١٠ ٠١٢	٢١ ٦٢٧	١٢٢ ٦٨٤	٥١٩ ٢٥٥	١ ٦٤٨ ٢٠٥
تسويات	--	--	--	--	--	١	١٥	١٦
تحويلات*	--	--	٦٩٨	--	٧ ٨٣١	٤ ٩١٠	(١٣ ٤٣٩)	--
اضافات	٥٣٣	٨٢ ٤٥٢	١٢٦ ٧٨١	٢ ٨٦٠	٩٥ ٨٣٨	٢٩ ٥٧٢	١٥٢ ٥٦٥	٤٩٠ ٦٠١
إستبعادات	(٦ ٨٢٧)	(٧٩٩)	(٩ ٣٦٧)	(٣ ٧٨٠)	(١ ٥٧٣)	(٥ ٧٣١)	(٥ ٠٨٥)	(٣٣ ١٦٢)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٧٩٩	٩ ٣٣٣	٣ ٧٦٥	١ ٥٦٨	٥ ٦٩٩	٤ ٩٧٨	٢٦ ١٤٢
مجمع إهلاك التحويلات	--	--	(١١٣)	--	(١ ١٦٥)	(٦٥٥)	١ ٩٣٣	--
فروق ترجمة	--	--	--	٣٤٤	--	٥ ٧٠٦	٩ ٢٢٥	١٥ ٢٧٥
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ٦٣١)	(١٥٨ ٩٣٢)	(٦ ٩٠٦)	(٢٤ ٩٥١)	(٤٠ ٣٠٦)	(١٢٥ ٣٥٧)	(٣٧٣ ٠٨٣)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠	١ ٧٧٣ ٩٩٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٤١ ٠٧٦	٥٩ ٠٨٣	١٧٩ ٧١٨	٣٠٢ ٦٠٥	٩٨٩ ٧٤٥	٢٥٥ ٦٨٨
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٩ ٤١٥)	(٥٢ ٧٨٨)	(٨٠ ٥٤٣)	(١٨٠ ٧٢٥)	(٤٤٥ ٦٥٥)	(٩٩٤ ٩٩٤)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠	١ ٧٧٣ ٩٩٤
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠	١ ٧٧٣ ٩٩٤
تسويات	--	--	--	--	--	(٣)	(١٣٧)	(١٤٠)
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(١٣ ٢٩٨)	--
اضافات	٤٠	٧٦ ٩٧١	١٤٦ ٣٨٢	٢ ٤٣٩	٥١ ١٤٥	٦٤ ١٩٦	٢٤٦ ٨٠١	٥٨٧ ٩٧٤
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(١ ٧٧٨)	--	(٢ ٧٧٣)	(٧ ٢١٨)	(٢٥ ٨٤٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	١ ٧٧٨	--	١ ٩٠٧	٧ ٢٢٧	٢٣ ٠٣٦
مجمع إهلاك التحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٢ ٤٠٢	--
فروق ترجمة	--	--	--	٣٢٥	--	٣ ٢٠٩	٥ ٢٩٢	٨ ٨٢٦
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٥ ٠٥٨)	(٢ ٦٤٠)	(٢٩ ٧٢٢)	(٤٥ ٣٥٥)	(١٥٩ ٦٢٩)	(٤٣١ ٢٢٤)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠	١ ٩٣٦ ٦٢٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
التكلفة	٣١٦ ٨٥٠	٧٤٠ ٧٠٩	١ ٣٨٦ ٧٣٣	٦٠ ٠٦٩	٢٣١ ٧٩٢	٣٧٩ ١٧٠	١ ٢٢١ ١٨٥	٤ ٣٢٦ ٥٠٨
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(١ ٠٠٣ ٥٨٩)	(٥٣ ٦٥٠)	(١١١ ١١٧)	(٢٢٥ ٦٧٥)	(٥٩٥ ٦٥٥)	(٢ ٣٨٩ ٨٨٢)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠	١ ٩٣٦ ٦٢٦

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

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

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

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اى اف جى هيرمس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 256 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza Capital Investment Banking
إى اف جى هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

٤٦١٦٠

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧- ودائع عملاء

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

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 28 on 15 Mar., 1999
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire

٤٦١٦٠

٢٨- قروض أخرى

	عمله القرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	١ ٣٧٨ ٥٨٤	١ ٧٢٩ ٠٩٥
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	٥٥٩ ٩٣٧	٦٢٧ ٨٦٤
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	١ ٢٩٧ ٥١٠	١ ١٣٨ ١٩٦
Green for growth fund	دولار امريكي	٢٢٤ ٦٧٧	٢٢٤ ٩٤٠
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	٤ ٤١٦ ٣٥٩	٢ ١٩٩ ٤١٣
البنك الاوروبي لاعادة البناء والتنمية	دولار امريكي	١ ٦٣٢ ٤٦٧	١ ٠٦٠ ٤٣١
البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير	دولار امريكي	٢٢ ٠١١ ٣٣٤	٤ ٠٢٠ ٨٠٣
الصندوق السعودي للتنمية	جنيه مصري	٨٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠
الوكالة الفرنسية للتنمية	دولار امريكي	١٥٩ ٩٩١	--
القيمه الحاليه – وديعه مسانده البنك المركزي المصري*	جنيه مصري	١ ٣٠٦ ٦٠٠	١ ١١١ ٢٣٣
القيمه الحاليه – وديعه مسانده بنك مصر **	جنيه مصري	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	١ ٨٣٥ ١٦٧
Green for growth fund (قرض مساند)	دولار امريكي	٩٢٦ ٧٩٣	٧٤٢ ٣٠٢
Sanad fund for MSME(قرض مساند)	دولار امريكي	٩٢٦ ٧٩٣	٧٤٢ ٣٠٢
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٥٤٤ ٦٥٥	١ ٢٣٧ ١٧٠
British International Investment (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢٣٧ ١٧٠
آخري		١ ٦٠٤ ٩١٦	٤٢٣ ٦٨٣
الإجمالى		٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	٤٠٤ ٧٦٩
أرصدة متداولة		٢٠ ٢٦٧ ٧٧١	١ ٣٦١ ١٨٥
أرصدة غير متداولة		٢١ ٣٩٤ ٥٩٢	٤٣ ٥٨٤
الإجمالى		٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	١٩ ٤٠٤ ٧٦٩

* منح بنك القاهرة وديعة مسانده من البنك المركزى المصرى بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمده ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.

** منح بنك القاهرة وديعة مسانده من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمده ١٠سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٤٦١٦٠

٢٩- إلتزامات أخرى

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

٣٠- مخصصات أخرى

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

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

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

٤٦١٦٠

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبة المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢.٥٪.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

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

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الاصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الاصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد أول السنة	٨٠٥ ١٠٣	٤٣٨ ٨٢٢	(١٤٠ ٢٣٦)	(١٨٩ ٤٦٩)
تسويات- بنك القاهرة أوغندا	(١٨ ٢٩١)	--	(٦٩٠)	--
الاضافات	--	٣٣٥ ٠٨٩	--	--
الاستبعادات	(١٠٩ ٠٣١)	--	٤٩٧٢	٥٣ ٠٣٦
فروق ترجمة	٤٣ ٢٣٠	٣١ ١٩٢	(٢ ٧٥٦)	(٣ ٨٠٣)
الرصيد أخر السنة	٧٢١ ٠١١	٨٠٥ ١٠٣	(١٣٨ ٧١٠)	(١٤٠ ٢٣٦)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

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

٤٦١٦٠

٣٢- إلتزامات مزايا التقاعد

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

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 موزعا علي 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، وهيكل 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 مصرى ليصبح بعد الزيادة ١٩ مليار جنيه مصرى بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصرى، وفى ٩، أكتوبر ٢٠٢٣ وافق البنك المركزى المصرى على زيادة رأس مال البنك وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري .
- بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٤ وافق مجلس إدارة البنك المركزي علي طلب بنك مصر بزيادة نسبة مساهمته في بنك القاهرة من خلال زيادة نقدية بقيمة ١,٥ مليار جم ليصبح رأس مال البنك المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٠,٥ مليار جنيه مصري ، وجاري استكمال الاجراءات القانونية .

٤٦١٦٠

بنك القاهرة – أوغندا

يبلغ راس المال المرخص به ٩٠١ ١٥٣ ١٧٤ ألف شلن أوغندى كما يبلغ راس 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 التمويلى – مصر**

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

- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية – مصر**

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

- **شركة كايرو للصرافة – مصر**

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

٣٤-الاحتياطيات وصافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة

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

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من مبلغ ٤ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٢٦٩ ٢٨٠ ١ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الإئتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتبلغ الفجوة الإئتمانية في ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٠٠٣ ٤٧١ ١ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الإئتمانية 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 التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:

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

٤٦١٦٠

(ب) إحتياطى قانونى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ ٢٢٧ ٥٦٤	١ ٠٤٣ ٩٧٤
١٥٨ ٥١٩	١٨٣ ٥٩٠
١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٢٢٧ ٥٦٤

الرصيد في أول السنة
المحول من أرباح العام السابق
الرصيد فى أخر السنة

ووفقاً للنظام الأساسى للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥٪ من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٨٢٣ ٠٣٧)	١٩٦ ٣٩٥
١٠٣ ٨٣٠	(١ ٠١٩ ٤٣٢)
(٧١٩ ٢٠٧)	(٨٢٣ ٠٣٧)

الرصيد في أول السنة
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
الرصيد فى أخر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥١ ٤٧٧	١٣٧ ٣٦٢
١١٤ ٤٤٤	٩ ٣٦٦
٦١ ٤٤٢	١٠٤ ٧٤٩
٤٢٧ ٣٦٣	٢٥١ ٤٧٧

رصيد في أول السنة
عبئ الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد فى أخر السنة

صافى أرباح السنة والأرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣ ٦٥٥ ١٣٩	٣ ٩٥٧ ٣٠٧
٦ ٦١٥ ٠٠٩	٣ ٠٥٢ ١٧٠
(٦٦٦)	(١٠٣ ٥٤٥)
(٢ ٧٢١ ٥٤٨)	(٢ ٤٧٥ ١٣٩)
(٢٧٢ ١٥٣)	(٥٥٧ ٦٧١)
(١٥٨ ٥٢٠)	(١٨٣ ٥٩٠)
(٣٠ ٣٨٦)	(٣ ٤٣٢)
(٢٨ ٧٩١)	(٣٠ ٩٦١)
٧ ٠٥٨ ٠٨٤	٣ ٦٥٥ ١٣٩

الرصيد فى أول السنة
صافى أرباح السنة
محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
توزيعات أرباح مدفوعة
محول إلي إحتياطى مخاطر بنكيه عام
محول إلى الإحتياطى القانوني
محول إلى الإحتياطى الراسمالى
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
الرصيد فى آخر السنة

حقوق الاقلية

- وتمثل حقوق الاقلية لشركة كايرو للتأجير التمويلى – القاهرة ، مصر بشكل أساسى فيما يلى:-

٪٢	صندوق التامين الخاص للعاملين ببنك القاهرة
٪٠,٠٠٠٥	أحمد شريف عبد الهادى عمر
٪٢,٠٠٠٥	

٤٦١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتتمثل الحركة التى تمت على حقوق الاقلية فيما يلى:	
٨ ٤٤١	٦ ١٦٣
١ ٠٠٠	٢ ٠٠٢
١ ٦٧٩	١ ٢٢٠
(٩٩١)	(٩٤٤)
١٠ ١٢٩	٨ ٤٤١

الرصيد فى أول السنة
استكمال راس المال (شركة كايرو للتاجير التمويلى)
صافى السنة
توزيعات أرباح
الرصيد فى آخر السنة

٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمى البنك التى ستنعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال اعتماد مشروع توزيع الارباح.

٣٧- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠ ٨٥٦ ٣٥٨	٦ ٠٥٨ ٩٦٥
٦١ ٠١٠ ٥٢٠	٤٨ ٨٦٤ ٣٤٤
٣٩ ١٩١ ٦٠٦	١ ٧١٢ ٥٧٠
١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
الإجمالى

٣٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

(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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٠٦٧ ٤٣٦ ١ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٠٨٠ ٥١٢ ٥ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

المساهم الرئيسي و الشركات الشقيقة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٣ ٩٠٣	١ ٤٢٣
ودائع	١٦ ٢٦٧ ٩٣٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠
الأصول الاخرى		
أخرى	٢٢ ٣٨٢	٢٢ ٣٧٣
إيرادات مستحقة	٤٧ ٥٠٢	٢٢ ١١٨
القروض الاخرى		
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
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٨ ٨٨٤	٣ ٩٤١
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١٥	--

- تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – 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 الشهرى للمرتبات والمكافآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٨٢ ٧٠٩٥ جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

٤٠- صناديق إستثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلاً من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٠٠٩٢٩٦ 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 وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يوديها له. وقد بلغ إجمالى 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 فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
EFG Hermes Brokerage & Underwriting S.A.E
إف جي هيرميس لبروج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar
KPMG حازم حسن محاسبون ومستشارون
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

(ب)صندوق إستثمار 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 ٢٢ ٠٣٩ ٩٢٥ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٥٣ ١٣٦ ٨٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٤,٠٦ جنيه.وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١١ ٩٣١ ٦٣٠ جنيه مقابل مبلغ ١٣ ٧٧٣ ٧٢٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق إستثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان 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 شركةHC 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 عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٢٨ ٠٤١ 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 عـــدد ٠٠٠ ٢٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥١٠ ٤٤٩ ٧ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٢٥ ٦٣ جنيه مقابل مبلغ ٧٠١ ٤٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) صندوق إستثمار 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 بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتبارا من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، ويبلـــــغ 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 ٩٣٢ ٨١١ 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 ٠٠٠ ٥٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٠ ٢٥٢ 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 الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٤١-الموقف الضريبى

٤١-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠١٨/١٢/٣١**

تم الفحص الضريبى والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالى ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنه 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 ضريبى معدل لعام ٢٠١٩ بتاريخ ٣٠-١١-٢٠٢٣ و جارى 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 ضريبى معدل لعام ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦-٤-٢٠٢٣

- **العام المالي ٢٠٢٢**

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

٤١-٢ ضريبة الدمغة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي 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 حتي ٢٠٢٠/١٢/٣١**

- تم الفحص النهائي حتى عام ٢٠١٩ ، فيما يخص عام ٢٠٢٠ تم الفحص النهائي ما عدا بندين محالين الى لجنة الطعن وفي 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 حتي 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 وحتي 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 وجارى تنفيذ الحكم.

٤١-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه 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.

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا 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 ٢٠٢٤ 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 الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة 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 وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة . وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض ابداء رأى 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.

إي اف جي هيرميس
للوساطة في الأوراق المالية
4

بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٤٦١٦٠

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 ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا 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 وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠

حازم حسن
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٨)

القاهرة في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦١٦٠

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢٩ ١١٠ ١٦٠	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٤١ ٦٨١ ٥٩١	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٥ ٨٦٩ ٢٧١
قروض وتسهيلات العملاء	(١٨)	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	١٦١ ٩١١ ٥٣٨
إستثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٩)	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١
بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢٠)	٩٠٤ ١٧١	٦٨٨ ٩٧٧
أصول غير ملموسة	(٢١)	٤٠٨ ٣٢٤	٣٧٨ ٣١٧
أصول أخرى	(٢٢)	١٢ ٢٨٧ ٨٣٢	٩ ٨٥٦ ٩٨٦
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١ ١٠٩ ٠٦٩	٧٢١ ٠١١
أصول ثابتة مؤجرة بالصافى	(٢٣)	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	٣ ٤٨١ ٠٤٧
الأصول الثابتة	(٢٤)	٢ ٧٠٨ ٠١٧	١ ٩٣٦ ٦٢٦
اجمالي الأصول		٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١
ودائع عملاء	(٢٦)	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦	٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤
قروض أخري	(٢٧)	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣
إلتزامات أخرى	(٢٨)	١٤ ٣٣١ ٣٨٥	١٥ ٦٣٨ ٧٠٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	٢ ١٤٤ ٩٣٦	١ ٧٩٦ ٩١٤
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢ ٦٦٥ ٨٠٥	١ ٢٩٤ ٢٩٤
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٢٧٩ ٥٤٩	١٣٨ ٧١٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٦٢١ ٣٢١
اجمالـــى الالتزامات		٤٤٣ ٦٨٥ ٥٤٨	٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة كحد حساب زيادة رأس المال		١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠
اجتياطيات	(٣٣)	٦ ٦٣٥ ٤٤٠	٣ ٩٣٠ ٠٩٤
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		١ ١٧٩ ٧٠١	١ ٦٤٦ ٣٠٨
صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٣٣)	١٧ ٣٥٦ ٠٢١	٧ ٠٥٨ ٠٨٤
صافى حقوق الملكية		٤٥ ٦٧١ ١٦٢	٣٣ ١٣٤ ٤٨٦
حقوق الأقلية	(٣٤)	١٣ ٠١٩	١٠ ١٢٩
اجمالى حقوق الملكية		٤٥ ٦٨٤ ١٨١	٣٣ ١٤٤ ٦١٥
اجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧

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

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

حسين أباظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٧٢ ٠٩٢ ١٩٦	٥١ ٤٤٩ ٤٢١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤٣ ٣٦٣ ٢١٩)	(٣٣ ٢٢٨ ١٢٩)
صافى الدخل من العائد		٢٨ ٧٢٨ ٩٧٧	١٨ ٢٢١ ٢٩٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦ ٤٣٧ ٥٨٨	٤ ٣٤٩ ١٥٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥٦٤ ٠٥٠)	(٣٨٩ ٣٨٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٥ ٨٧٣ ٥٣٨	٣ ٩٥٩ ٧٦٨
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٣٤ ٦٠٢ ٥١٥	٢٢ ١٨١ ٠٦٠
توزيعات أرباح	(٨)	٥٢٧ ٩٩٦	٢١٧ ٩٥٠
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦٤ ٧٠٣	٤٤ ٤٢٦
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	١٧٧ ٨٦٧	١٧٥ ٨٦٨
(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	(٣ ٦٨٣ ٥٣٨)	(٢ ١٥٦ ٢١٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١١ ٦٧٧ ٠٣٣)	(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢ ١٦٦ ٣٨٩)	(١ ٠١٣ ٠٦٥)
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		٨٢ ٥٠٠	١٠٦ ٤٥٤
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		١٧ ٩٢٨ ٦٢١	١٠ ٩٢٦ ٦٣٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٥ ٦٢٨ ٦١٣)	(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)
صافى أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	٦ ٦١٦ ٦٨٨
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح السنة		١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	٦ ٦١٥ ٠٠٩
نصيب الاقلية فى صافى أرباح السنة		٢ ٤٥٦	١ ٦٧٩
صافى أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	٦ ٦١٦ ٦٨٨
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح السنة	(١٤)	١,٤٦	١,٣٢

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

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

حسين أباظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	(١)	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	٦ ٦١٦ ٦٨٨
المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	(٢)	٤ ٣١٧	(٦٦٦)
بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٧٨ ٩٠٤	٥٥ ٨٣٩
بنود يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٧٣٠ ٧١١	٤٧ ٩٩١
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة ،(الصافي بعد الضريبة)	(٣)	٨٠٩ ٦١٥	١٠٣ ٨٣٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة، (الصافي بعد الضريبة)	(٣+٢+١)	١٣ ١١٣ ٩٤٠	٦ ٧١٩ ٨٥٢

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

حلمى وعزة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة

بيكر مكنزي

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

إي اف جي هيرميس
4

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

CI Capital Investment Banking

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		١٧ ٩٢٨ ٦٢١	١٠ ٩٢٦ ٦٣٤
تعديلات (لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)			
إهلاك واستهلاك		٧٤٧ ١٦١	٥٩٢ ٠٢١
إهلاك أصول ثابتة موجرة		٢١٠ ٢٨٢	٢١٧ ٥٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٣ ٦٨٣ ٥٣٨	٢ ١٥٦ ٢١٣
عبء المخصصات الاخرى		٥٢٩ ٢٥١	٧٨٨ ٩٣٤
عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى		١٦ ٣٩١	٥ ٣٤٨
مخصصات انتفى الغرض منها		(٣٨٠ ٢٥٧)	(١٣٣ ١٠٨)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٥١ ٦٠١)	(٥٦ ٠٧٤)
أرباح بيع أصول الت ملكيتها		(٢ ٧٤٣)	(٧٧٨)
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٢٤٤ ٢٦٩	٨٧ ٧١٢
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(٤٣ ٠٦٠)	(٢٥ ٦٣٢)
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		٣٧	٢٦٣
ايرادات من توزيعات أرباح اسهم		(٥٢٧ ٩٩٧)	(٢١٧ ٩٥٠)
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		(٨٢ ٥٠٠)	(١٠٦ ٤٥٤)
(رد) أرباح بيع شركات شقيقة		–	(٥٧٠)
إجمالى مخصص أدوات دين سيادية		٢٦١ ١٨٣	٦١ ٤٤٢
(رد) أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(١٠٨ ١٧٢)	(١٠١ ٥١٢)
(رد) جملة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخري		١١ ٣٢٣ ٤٤٣	(٢٣٨ ٤٧٨)
اهلاك علاوة او خصم اصدار استثمارات مالية		٣٣٧ ٨٤٠	٥٧ ٦١٣
التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣٤ ٠٨٥ ٦٨٦	١٤ ٠١٣ ١٨٤
النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		١٦ ٣٩٦ ٩٩١	(١٢ ٤٨٥ ٦٦٢)
قروض وتسهيلات للبنوك		(١٠ ٥١٠ ٩١٨)	٣٩٥ ٥٣٣
قروض وتسهيلات العملاء		(٣٦ ٩٩٧ ٨٦٨)	(٤٠ ٣٦٦ ٣٧٢)
مشتقات مالية		–	٥٩ ٤٦٤
أصول أخرى		(٢ ٥٩٩ ٧٢٥)	(٥٦٩ ٦٥٠)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		١ ٣٤٧ ٣٦١	(١٣ ١٥٩ ٦٩٨)
ودائع العملاء		٥٠ ٩٢٨ ٤٥٧	٥٢ ٥٤٩ ٦٠٧
إلتزامات أخرى		(٢ ٩٩٨ ٦٠٩)	٦ ٨٥٢ ٩٣٢
إلتزامات مزايا التقاعد		١٥٩ ٥٧٧	١١٢ ١٠٩
ضرائب الدخل المسددة		(٣ ٦١٨ ٦٨٠)	(٢ ٦٦١ ٠١٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعد)		٤٦ ١٩٢ ٢٧٢	٤ ٧٤٠ ٤٣٢

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		٤٦ ١٩٢ ٢٧٢	٤ ٧٤٠ ٤٣٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١ ٤٠٧ ٤٠٢)	(٥٩٤ ٨٨٥)
مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة		١٣٧	(٩ ٦٦٤)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة موجرة		(١١٦ ٥٧٥)	(١ ٣٥٢ ٨١٦)
مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة موجرة		(٣ ٥١٠)	(٣٩ ٧٤٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٥٤ ١٠٥	٥٨ ٠٢١
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٢١٨ ٠٢٣ ٩٦١	١٩٣ ٦٦٦ ٥٠٨
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣)	(١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		٢٨ ٢٣٤ ٤٤١	١٥ ٤٩٠ ٧٤٨
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		(٤ ٥١٨ ٠٧٠)	(١ ٤٠٣ ٣٨٩)
مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة		(٢٨ ٧٢٩)	(١ ٦٦٦)
متحصلات من استبعاد شركات شقيقة		--	١ ٢٩٠
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها		٢ ٩٦٥	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢١٤ ١٥١)	(٣٠٤ ٦٧٠)
توزيعات أرباح محصلة		٦٥٧ ٥٩٩	٢٨٣ ٠٦٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**٢٦ ٩١٩ ٥٥٨**	**٢٦ ٧٥٠ ٤٩٥**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
زيادة راس المال		٢ ٠٠٠	١ ٠٠٠
متحصلات من القروض الاخرى		٨ ٩٣٥ ٨٩٦	٢٣ ١٠٤ ٦٦٦
مدفوعات الى القروض الاخرى		(١٤ ١١٩ ٩٧٥)	(٤ ٥٤٢ ٦٨١)
مدفوعات التزامات عقود تأجير تمويلى		(٥١ ٤٠٨)	٥٩٣ ٣٠٨
توزيعات الارباح المدفوعة		(١ ٣٧٦ ٦١٣)	(٢ ٧٣١ ٢٧٣)
مساهمات محدث حساب راس المال		--	٦ ٥٠٠ ٠٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل		**(٦ ٦١٠ ١٠٠)**	**٢٢ ٩٢٥ ٠٢٠**
فروق ترجمة القوائم المالية		١٤٦ ٠١٠	٦ ٦٥٨
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		٦٦ ٥٠١ ٧٣٠	٥٤ ٤١٥ ٩٤٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة		**١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٤**	**١١١ ٠٥٨ ٤٨٤**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢٩ ١١٠ ١٦٠	٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري		٤٠ ٧٤٨ ٢٥٤	٥٧ ٠٣٧ ٢٨١
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(١٧ ٢٧٥ ٩٢١)	(٢٦ ٩٣٠ ٥٦٧)
أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		--	(٦ ٦٨٢ ٧٩٥)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٦ ٥٨٤ ٩٨٠)	(١٧ ٨٤٥ ٦٧٥)
أجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٦)	**١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٤**	**١١١ ٠٥٨ ٤٨٤**

- الايضاحات المرفقة من ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

البيان	ايضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطيات	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 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 ارباح		-	-	-	-	(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 الى الاحتياطي القانوني		-	-	١٥٨ ٥٢٠	-	(١٥٨ ٥٢٠)	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٧٢ ١٥٣	-	(٢٧٢ ١٥٣)	-	-	-
المحول الى احتياطي راسمالي		-	-	٣٠ ٣٨٦	-	(٣٠ ٣٨٦)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	١٠٣ ٨٣٠	-	(٦٦٦)	١٠٣ ١٦٤	-	١٠٣ ١٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	-	١٧٥ ٨٨٦	-	١٧٥ ٨٨٦
فرق القيمة الاسمية 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		١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٩٣٠ ٠٩٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	٣٣ ١٣٤ ٤٨٦	١٠ ١٢٩	٣٣ ١٤٤ ٦١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٩٣٠ ٠٩٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	٣٣ ١٣٤ ٤٨٦	١٠ ١٢٩	٣٣ ١٤٤ ٦١٥
توزيعات ارباح		-	-	-	-	(١ ٣٧٥ ٤٨٦)	(١ ٣٧٥ ٤٨٦)	(٥٦٦ ١)	(١ ٣٧٧ ٠٥٢)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	٢ ٠٠٠	٢ ٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانوني		-	-	٣٣٤ ٣٦٧	-	(٣٣٤ ٣٦٧)	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٣٨ ٠١٢	-	(٢٣٨ ٠١٢)	-	-	-
المحول الى احتياطي راسمالي		-	-	٥٦ ٠٦٧	-	(٥٦ ٠٦٧)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٨٠٩ ٦١٥	-	٤ ٣١٧	٨١٣ ٩٣٢	-	٨١٣ ٩٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	١٩٠ ٩٦٧	-	-	١٩٠ ٩٦٧	-	١٩٠ ٩٦٧
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٤٦٦ ٦٠٧)	-	(٤٦٦ ٦٠٧)	-	(٤٦٦ ٦٠٧)
فروق الترجمة		-	-	١ ٠٧٦ ٣١٨	-	-	١ ٠٧٦ ٣١٨	-	١ ٠٧٦ ٣١٨
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		-	-	-	-	١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	٢ ٤٥٦	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٨,٣٢)	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	٦ ٦٣٥ ٤٤٠	١ ١٧٩ ٧٠١	١٧ ٣٥٦ ٠٢١	٤٥ ٦٧١ ١٦٢	١٣ ٠١٩	٤٥ ٦٨٤ ١٨١

الايضاحات المرفقة من ١ الى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 2040 Giza
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
CI Capital Investment Banking
bakertilly

٤٦١٦٠

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 في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة – مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة وبوظف ٨ ٣٦٢ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

* شركة مصر للإستثمار 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 " وبنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٩٪ من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للاستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للاستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا 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 الجمعيه العامه غير العاديه للبنك ، وقد وافقت علي تعديل الماده (٦) من النظام الاساسي للبنك بزياده راس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم ، وحدد راس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم ، وحدد راس مال البنك المصدر بمبلغ ٢.٢٥٠ مليار جم موزعا علي ٥٦٢ ٥٠٠ الف سهم بقيمه اربعه جنيهات مصريه للسهم الواحد واصبح هيكل مساهمي البنك علي النحو التالي :

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة 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 مساهمى البنك على النحو التالى:

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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

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 مساهمى البنك على النحو التالى:

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٪ .

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

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.

- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الاسم	عدد الأسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	١٨ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٩ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.

أعتمد مجلس إداره البنك أصدار القوائم الماليه المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥.

٢ - 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.

إي اف جي هيرميس
4
رميس للوساطة في الأوراق المالية
4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
(1)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
Capital Investment Banking

٤٦١٦٠

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصـــرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديســمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصـــادر بشـــأنها 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 " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى المصـرى وتم الإفصـاح عن السـياسـات المحاسـبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصـاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقًا لأحكام القوانين المحلية ذات الصـلة ، وأعد البنك أيضًـا القوائم المالية المجمعة للبنك وشـركاته التابعة ، ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصـــرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديســمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها ، بصـورة 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

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ فى الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها او 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 دليلا على وجود اضمحلال فى قيمة الاصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يضمن تطبيق سياسات موحده 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 وادوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة واذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

نظرا لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة للاغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة فى القوائم المالية لكل من :-

١- بنك القاهرة
٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٪
٣- شركة كايرو للتأجير التمويلى بنسبة مساهمة ٩٨٪
٤- شركة تالي 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.

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire
Obakertilly

٤٦١٦٠

وتتضمن أسس التجميع ما يلى :

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

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناه 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 ، واذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

٢-٢-٢ **الشركات الشقيقة**

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

٢-٢-٣ **السيطرة**

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو تقل وذلك فى حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على اكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

٢-٢-٤ **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.

إي اف جي هيرميس
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
KPMG حازم حسن
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٤٦١٦٠

٢-٣ 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.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
  - صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمه الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-
  - الاصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد فى تاريخ القوائم المالية .
  - الايرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
  - بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لأسعار الصرف التاريخية فى تاريخ المعاملة .
  - فروق العملة الناتجة يتم اثباتها فى احتياطى 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 .

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

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

إي اف چي هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية 4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف چي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
S.A.E Com.Reg. 204004 Giza
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
محاسبون قانونيون ومستشارون

يتم قياس الأصـل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسـبة لتلك التي لا يتم قياسـها لاحقا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضـافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشـكل مباشـر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبويب

أ) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
C/ Capital Investment Banking
KPMG حازم حسن محاسبون ومستشارون
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية

		▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ 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
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- **يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:**
  - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
  - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
  - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
  - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **<u>تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.</u>**

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

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

ب) الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية الى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك

- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الأخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى 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 جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او 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 فان 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 الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ 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 شـــراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار 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 علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او 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 علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 بناءاً 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.

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصـــول على القيمة العادلـــة من الأسعـــار 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 فصـل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصـل مالي وبالتالى يتم تصـنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح والخسـائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشـتقة مخصـصـة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

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 نشـأة المعاملة بالتوثيق المسـتندى 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 والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢-٦-٣ تغطية صافي الاستثمار

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

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

٢-٧ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

٢-٨ القروض والمديونيات

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

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

الهيئة العامة للرقابة المالية
مكتب خدمة العملاء
٤٦١٦٠

٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنَّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

رميس للوساطة في الأوراق المالية 4
إي اف جي هيرميس 4
bakertilly
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش م م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
CI Capital Investment Banking
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza

٤٦١٦٠

٢-١١ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقات البيع وإعادة الشراء

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

٢-١٣ إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		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)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير 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 . - الغاء البنك احد 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	لايوجد

إي اف جي هيرميس
4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة
Banque du Caire
S.A.E Com.Reg. 204094 Giza
Capital Investment Banking

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

٤٦١٦٠

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولى		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)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى 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 او 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.		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض اكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية*	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً.

						- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي 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 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وكذا تعديلاته الصادرة في ١ يوليو ٢٠٢٤ بالإلغاء التدريجي للإستثناء الخاص بإدراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ ، بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية علي النحو التالي :-
- ١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية يونيو ٢٠٢٥.
- ٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتبارا من يناير ٢٠٢٦
- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

٢-١٣-١. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسى لها ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
  - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
  - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

٤٦١٦٠

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٨)

حلمى ودعرة وشركاؤهما
أعضاء مكتب المحاماة
بيكر مكنزي

Commercial International Brokerage Company (CIBC)
S.A.E
Com.Reg. 204094
Giza

إي اف جي هيرميس
الدولية للسمسرة في الأوراق المالية
4

هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4

CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

بنك القاهرة
Banque du Caire

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٢-١٣-٢. **الأصول المالية المعاد هيكلتها:**

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. 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 المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول 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 الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال فى قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٣. **اعدام الديون**

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

٢-١٣-٤. **الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة**

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:

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

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
إي اف جي هيرميس
4
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
س.ت ٢٩٦٩ جيزة
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza
Capital Investment Banking

٤٦١٦٠

- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقترض.

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

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

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

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذ 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 عندئذ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذ 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 عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف 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 الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب 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، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل.

وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة 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.

إي اف جي هيرميس
هيرميس الوساطة في الأوراق المالية
KPMG
بنك القاهرة Banque du Caire
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
Capital Investment Banking

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

٢-١٤ **الإستثمارات العقارية**

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

٢-١٥ **الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)**

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

٢-١٦ **الأصول الثابتة**

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها 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 الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالى:

			إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-	
- المباني والانشاءات	٥٪	٢٠ سنة	٢٪	٥٠ سنة
- أثاث	٢٠٪	٥ سنوات		
- أجهزة ومعدات	٢٠٪	٥ سنوات		
- وسائل نقل	٢٥٪	٤ سنوات	٢٠٪	٥ سنوات
- نظم آلية متكاملة	٢٠٪	٥ سنوات		
- تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦.٧٪	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦.٧٪	٦ سنوات

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

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

١٧-٢ **أصول أخرى**

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

وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون يُراعى ما يلى:

- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاء لدين له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقا لما يلى:

إيرميس للوساطة في الأوراق المالية
4
إي اف جي هيرميس
4
بنك القاهرة Banque du Caire (1)
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
S.A.E Com.Reg. 2969 Giza Capital Investment Banking
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

- 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 الأصـــول 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 خسـارة الإضـمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشـرط ألا ينشـأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسـائر الإضـمحلال 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 ملكيتة للبنك ومراعاة أحكام المادة المشـار إليها يتم تصـنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصـول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسـهم والسندات أو الأصـول 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 وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.

- أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين – مخصـــوماً منها تكاليف البيع – أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصـول بقائمة الدخل ضـمن بند إيرادات (مصـروفات) تشـغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصـول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصـرف فى هذه الأصـول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصـرفي 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.

إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول 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 التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين ردم إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

الإيجارات

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

٢-١٩-١ الاستئجار

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

بنك القاهرة Banque du Caire (1)
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون (١٨)
EFG Hermes EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E ايه اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م CR NO. 31105 . Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
إي اف جي هيرميس ٢-١٨ 4
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ٢-١٩ 4
CI Capital Investment Banking S.A.E Com.Reg. 2969 Giza س.ت ٢٩٦٩ جيزة (١)

٤٦١٦٠

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

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

٢-٢١ المخصصات الأخرى

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

٢-٢٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى، وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

٢-٢٣ مزايا العاملين

٢-٢٣,١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل

فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

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

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

ويتم تحديد القيمة الحالية 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 فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

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

٢-١٠. مزايا المعاش

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

KPMG محازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
بكر مكتب المحاماة
إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية 4
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
CI Capital Investment Banking
Commercial International Brokerage Company (CIBC)
bakertilly

٢-٢٤ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة 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 وقيمها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

٢-٢٥ 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 بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢٦ رأس المال

٢-٢٦-١ 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.

٢-٢٦-٢ 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 يتقرر توزيعها.

٢-٢٧ 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.

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

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

٢-٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب 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 المالى. 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 المالى للبنك. وتُعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 فى 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان، وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

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

تعالج السياسة كافة الانشطة 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، تركز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والأنظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أســـاس الغرض، الصـــناعات/ 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 تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز 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 .

أ/١ 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 الأســاليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصــائية مع الحكم المهنى لمسؤل الائتمان للوصــول الى تصــنيف الجدارة الملائم وقد تم تقســيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المســتخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

إي اف جي هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
بنك القاهرة Banque du Caire
Capital Investment Banking
حلمى وحمزة وشركاؤهما اعضاء مكتب المحاماة
bakertilly
KPMG حازم حسن

٤٦١٦٠

-أدوات الدين

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

أ/٢سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

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

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

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

- **المشتقات**

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على 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 الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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