

بنك القاهرة  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

## الفهرس

صفحة	البيان
٢-١	تقرير مراقبو الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤	قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠١-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

### مسئولية مراقبو الحسابات

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

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

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

## مراقبو الحسابات

لمبنى عبد العزيز عبد الغفار  
لمبنى عبد العزيز عبد الغفار  
الجهاز المركزي للمحاسبات

١٦  
KPMG  
إيهاب محمد فؤاد أبو المجد  
مجلس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٨  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في: ١٤ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
١٩.٦١.٩٦٥	١٩.٤٩١.١٤٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣.٣٢١.٦٥٠	٥٦.٢٣٢.٩٦٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣.١١٣.٩٠٥	٦.٢٥٧.١٥٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٩.١١٢.٤٠.٤	١٢٣.٩١٥.٠٦٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١.٤٧٩	٥٩.٤٦٤	(١٩)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:</b>
٤٧.٦٩٦.٨٨٢	٤٧.٤٣١.٣٤٣	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢.٦١٥.٣٥١	٥٥.٠٣١.٤٥٦	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٥٨.١٠٣	-	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٧٦.١٠٢	١.٧٩٠.٢٤٤	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٧٧.٨٦٩	١٩٨.٦٧١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧.١٠٦.٦٣٢	٨.٧٩٤.٢٣٤	(٢٣)	أصول أخرى
٣٨٣.٢٣٤	٦٩٨.١١٧	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١.٦١٠.٩١٠	١.٦٨٧.١٤٤	(٢٤)	أصول ثابتة
<b>٢٥٥.١٣٦.٤٨٦</b>	<b>٣٢١.٥٨٧.٠٠٠</b>		<b>اجمالي الأصول</b>

**الالتزامات وحقوق الملكية**

			<b>الالتزامات</b>
١٧.٦٢٣.٧٨٧	١٩.٩٨٣.٦٠٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٨.٢٧٨.٠٧٣	٢٥٠.١٨٤.٣٤١	(٢٦)	ودائع عملاء
٦.٠٧٨	-	(١٩)	مشتقات مالية
١١.٦٩٧.٥٠٧	١٧.٩٨١.٠٨٦	(٢٧)	قروض أخرى
٥.٩٨٤.٥٥٣	٧.٧٣١.٣٦٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٦٨.٤٣٣	١.٠٢٠.٥٩٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٨٢.٦٧٧	٥٦٩.٠٥٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٧٣.١٨٣	١٢٨.٣٨٠	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١.٣٨٩.٦١٨	١.٥٠٩.٢١٢	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>٢٣٥.٩٠٣.٩٠٩</b>	<b>٢٩٩.١٠٧.٦٣٦</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>

**حقوق الملكية**

٥.٢٥٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٧٥٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	(٣٢)	مبالغ ممددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢.٩٣٨.٨٧٩	٢.٧٤٧.٠٢٥	(٣٣)	احتياطيات
٢.٤٠٩.٨٩٣	٢.٠٥٣.٦٠٠		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
٣.٨٨٣.٨٠٥	٣.٦٧٨.٧٣٩	(٣٣)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
<b>١٩.٢٣٢.٥٧٧</b>	<b>٢٢.٤٧٩.٣٦٤</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٥٥.١٣٦.٤٨٦</b>	<b>٣٢١.٥٨٧.٠٠٠</b>		<b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق).

فايد  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
المعدلة			
٢٢ ٨٨٩ ٣٠٥	٢٩ ٦٩٦ ٦٧١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ١٢ ٥٢٦ ٩٠١ )	( ١٦ ٩٠٣ ٢١٨ )	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠ ٣٦٢ ٤٠٤	١٢ ٧٩٣ ٤٥٣		صافي الدخل من العائد
٢ ١٣٩ ٥٢٤	٢ ٦٦٣ ٥٤٧	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
( ١٥٤ ٩٥٤ )	( ١٩٠ ٧٦٤ )	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٨٤ ٥٧٠	٢ ٤٧٢ ٧٨٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢ ٣٤٦ ٩٧٤	١٥ ٢٦٦ ٢٣٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٠٤ ١٩٦	١٦٩ ٦٠٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٣ ٨٣٤	١١٨ ٤٧٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٣٣ ٥٧٥	٢٠١ ٧٣٢	(٢٠)	أرباح الإستثمارات المالية
( ١ ٤٩٩ ٨٥٨ )	( ٢ ٠٥٥ ٩١٦ )	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٥ ٦٠٨ ٢٨٧ )	( ٦ ٦٩٦ ٤٩٣ )	(١٠)	مصروفات إدارية
٩٧ ٧٤١	( ١ ٤٠٨ ٨٦٦ )	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥ ٦٩٨ ١٧٥	٥ ٥٩٤ ٧٦٩		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
( ٢ ١٥٧ ٠٩٢ )	( ٢ ٤٥٤ ٨٥٦ )	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣ ٥٤١ ٠٨٣	٣ ١٣٩ ٩١٣		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١,٠٢	٠,٦٧	(١٤)	نصيب السهم المرجح / الأساسي من صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المعدلة
٣ ٥٤١ ٠٨٣	٣ ١٣٩ ٩١٣	(١)	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٢٦ ٣٧٨	( ١٠٣ ٥٤٥)	(٢)	المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١٦٦ ١٨١	( ١٣٨ ٥٩٧)		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٤٨٠ ٦٨٠)	( ٩٠٩ ٨٤٥)		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣١٤ ٤٩٩)	( ١٠٤٨ ٤٤٢)	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، الصافي بعد الضريبة
٣ ٢٥٢ ٩٦٢	١ ٩٨٧ ٩٢٦	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم
المعدلة		
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥ ٦٩٨ ١٧٥	٥ ٥٩٤ ٧٦٩	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		إهلاك
٢٨٥ ٧٦٣	٣٥٩ ٦٢٥	
٧٨ ٢٣٥	١١٣ ٥٢١ (٢٢)	إستهلاك
١ ٤٩٩ ٨٥٨	٢ ٠٥٥ ٩١٦ (١٢)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٣٧ ٥٦٨	٢٦٢ ٩٦٣ (٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
١ ٢٣٠	٥٣ ٩٥٦ (٢٣)	عبء مخصص أضعمال أصول أخرى
( ١٠٠ ٠٦٤)	( ٢٦ ٣٥٣) (١١)	مخصصات انتفى الغرض منها
( ٣ ٤٣٢)	( ٣٠ ٣٨٦) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٢ ٢١٧)	١٢٥ ٨٧٩ (٢٩)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
( ٧٣ ٤٥٣)	( ١٠ ٣٣٢) (٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٢١ ٦٤٩	- (٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
( ٩ ٥٦٥)	( ١٠ ١٧٩) (٢٠)	(رد) إضعمال شركات شقيقة
( ١٠٤ ١٩٦)	( ١٦٩ ٦٠٢) (٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
( ١ ٢٤٧)	١٠٤ ٧٤٩ (٣٣)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
( ٥ ١٩٤)	( ١ ٣٣٤)	(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١٦٨ ٩٥٥)	( ١٤٠ ٩٦٤) (٢٠)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥ ٩١٢	( ٧٢١ ٣٧٥)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٣٦٥ ٤٨٩	٩٠٥ ١٤١ (٢٠)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار استثمارات مالية
٧ ٧٩٥ ٥٥٦	٨ ٤٦٥ ٩٩٤	أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافى (الزيادة) النقص فى الأصول</b>
( ١٠ ٣٢٣ ٦٥٤)	( ١ ٣٠٨ ٩٩٩)	أرصدة لدى البنوك
-	٥٩ ٤٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٢ ١٥٧ ٤٤٦)	( ٣ ١٣٥ ٥٨٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
( ١٥ ٦٦٢ ٧٦١)	( ٢٦ ٨٥٠ ٥٤٦)	قروض وتسهيلات العملاء
١ ٠٩٢	( ٥٧ ٩٨٥) (١٩)	مشتقات مالية
( ١ ٥٤٠ ٠٢٨)	( ١ ٧٤١ ٥٥٨)	أصول أخرى
		<b>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</b>
٤ ٢٠٦ ٩٦١	٢ ٣٥٩ ٨١٨ (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥ ٥٠٠ ٧٢٢	٥١ ٩٠٦ ٢٦٨ (٢٦)	ودائع العملاء
٢ ٦٤٨	( ٦ ٠٧٨) (١٩)	مشتقات مالية
٢ ٩٢٥ ٦٨٩	١ ٤٧٤ ٤٧٣	إلتزامات أخرى
١٤٣ ٠٥٣	١١٩ ٥٩٤ (٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
( ١ ٨٠٠ ٧٤١)	( ٢ ٠٤٦ ٣٦٧)	ضرائب الدخل المسددة
١٩ ٠٩١ ٠٩١	٢٩ ٢٣٨ ٤٦٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم
١٩.٠٩١.٠٩١	٢٩.٢٣٨.٤٦٩	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٥٨٧.١١٦)	(٤٤٥.٥٨٠)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣.٥٢٢	٣٧.٣٧٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥٥.٥٣٧.٥٧١	١٧٧.٩٣٨.٨٥٦	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥٣.٦٣٨.٥٢٥)	(١٨٧.٠٨٩.٦٨١)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧.٤٢٥.٨	١٠.٩٧٠.٢٤٥	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥.٥٩٧.٩٠٧)	(٩.٨٩٣.٠٦٤)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٢.٢٥٤)	(٩٠٣.٩٦٣)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(١١٧.٢١٨)	(١٣٤.٣٢٣)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١.٠٣.٩٥٢	١٦٩.٢٩٣	توزيعات أرباح محصلة
(٢٠.٨٦٣.٧١٧)	(٩.٣٥٠.٨٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٤.٦٣٥.٣٨٤	٣.٢٢٧.٣٣٢	متحصلات من القروض الأخرى
(١٧.٧٤٢)	(١.٥٤٧.١٠٨)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(٥.٨٣٤.٩٤٢)	(٢.٤٦٧.٨٩١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤.٧٥٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣.٥٣٢.٧٠٠	٣.٢١٢.٣٣٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١.٧٦٠.٠٧٤	٢٣.٠٩٩.٩٦١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣١.٥٨٨.٤٥٨	٣٣.٣٤٨.٥٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣٣.٣٤٨.٥٣٢	٥٦.٤٤٨.٤٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١٩.٠٦١.٩٦٥	١٩.٤٩١.١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣.٣٢٥.٤٠٢	٥٦.٢٤٦.٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢٣.٧٨٧.٦٠١	٣٢.٦٥٣.٤٣٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٢.٧٢٦.٠٢١)	(١٣.٥١٦.٣١١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٦.٩٦٠.٣٥٠)	(٧.٤٨٥.٣٣٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣.١٤٠.٠٦٥)	(٣٠.٩٤٠.٨٦٣)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٣.٣٤٨.٥٣٢	٥٦.٤٤٨.٤٩٣	(٣٥) إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

## (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
١٧ ٥٨٢ ٣٨٤	٦ ٣٥٥ ٤٠٩	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٣ ٢٥٥ ٣٤٨	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
( ٩١ ٥٢٣)	( ٩١ ٥٢٣)	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة
١٧ ٤٩٠ ٨٦١	٦ ٢٦٣ ٨٨٦	٢ ٧٢١ ٦٢٧	٣ ٢٥٥ ٣٤٨	-	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدل
( ٥ ٨٧١ ٣٧٨)	( ٥ ٨٧١ ٣٧٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	( ١٥٧ ٧٥٨)	-	١٥٧ ٧٥٨	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	٨١ ٧٥١	-	( ٨١ ٧٥١)	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	( ١٥٧)	-	١٥٧	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
( ٧٨ ١٣٤)	-	-	( ٧٨ ١٣٤)	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣١١ ٧٣٤)	-	( ٣١١ ٧٣٤)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
( ٢٨٨ ١٢١)	٢٦ ٣٧٨	-	( ٣١٤ ٤٩٩)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٣ ٥٤١ ٠٨٣	٣ ٥٤١ ٠٨٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المعدل
١٩ ٢٣٢ ٥٧٧	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدل
( ٢ ٤٩٨ ٩٦١)	( ٢ ٤٩٨ ٩٦١)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	( ٤ ٧٥٠ ٠٠٠)	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	محول إلى حساب رأس المال
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	( ١٨١ ٣٧٠)	-	١٨١ ٣٧٠	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	( ٥٥٧ ٦٧١)	-	٥٥٧ ٦٧١	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	( ٣ ٤٣٢)	-	٣ ٤٣٢	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١١٤ ١١٥	-	-	١١٤ ١١٥	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣٥٦ ٢٩٣)	-	( ٣٥٦ ٢٩٣)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
( ١ ١٥١ ٩٨٧)	( ١٠٣ ٥٤٥)	-	( ١ ٠٤٨ ٤٤٢)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٣ ١٣٩ ٩١٣	٣ ١٣٩ ٩١٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣٣,٣٢)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

**التأسيس والنشاط**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٨ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨٩٩٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية. فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

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

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

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

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

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

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

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

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

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ٩١٢ ١ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤% ، وجاري تعديل النظام الأساسي ليصبح هيكل مساهمي البنك (بعد التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال) على النحو التالي :

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

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/١٢.

## ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

## أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد

القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

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

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

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

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

#### ٢-٢ المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

#### ١-٢-٢ الشركات التابعة

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

#### ٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

### ٣-٢ التقارير القطاعية

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

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### ١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

### ٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

## ٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

## ١-٥-٢ الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

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

## ٢-٥-٢ التوبيخ

## الأصول المالية

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

## تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

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

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

**الالتزامات المالية**

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

أ- الأصول المالية

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

ب- الإلتزامات المالية

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

أ- الأصول المالية

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

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

#### ب- الالتزامات المالية

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

#### المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

#### ٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

## ١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

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

٢-٦-٢

**تغطية التدفقات النقدية**

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل 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.

٣-٦-٢

**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.

٤-٦-٢

**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.

٧-٢

**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 التغيرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

٨-٢

**القروض والمديونيات**

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التي بنوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
  - الأصول التي يوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

**٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد**

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

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

**١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات**

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

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

#### ١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

#### - أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

## ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

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

\* طبقاً للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :-

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

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

## ٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى 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 للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الأولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي 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 المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
  - 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 الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
  - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

#### فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

## ٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

### عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

## ٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

## ٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل عندئذ لا يتم ضمه إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل بصفة منفردة يتم 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 للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإقرار بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال بيند مستقل في قائمة الدخل.

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

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

## ١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

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

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

## ١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

المباني والانشاءات	٥%	٢٠ سنة	٢%	٥٠ سنة
أثاث	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
أجهزة ومعدات	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥% <td>٤ سنوات</td> <td>٢٠% <td>٥ سنوات</td> </td>	٤ سنوات	٢٠% <td>٥ سنوات</td>	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧% <td>٦ سنوات</td> </td>	٣ سنوات	١٦,٧% <td>٦ سنوات</td>	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧% <td>٦ سنوات</td> </td>	٣ سنوات	١٦,٧% <td>٦ سنوات</td>	٦ سنوات

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

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

## ١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون
- والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما يلي:
- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لديون له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

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

## ١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

## ١٩-٢ الإيجارات

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

### ١-١٩-٢ الإستئجار

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

### ٢-١٩-٢ التأجير

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

## ٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

## ٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

## ٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

## ٢٣-٢ مزايا العاملين

### ٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

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

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

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

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع إنهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانتهاء الخدمة ولا يوجد

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

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

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

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

ويمثل الإلتزام الذى يتم الإعراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية للإلتزامات 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 للإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح 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 الإعراف بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعراف 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 الإعراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

#### ٣-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

**٢٤-٢ ضرائب الدخل**

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

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

**٢٥-٢ الإقتراض**

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

**٢٦-٢ رأس المال****٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها**

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

**٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك**

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

**٢٧-٢ أنشطة الأمانة**

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

٢٨-٢

**ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزي المصري وبنك مصر)**

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

٢٩-٢

**أرقام المقارنة**

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

-٣

**إدارة المخاطر المالية**

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

**أ- خطر الائتمان**

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره 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 المقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دوريا على أساس

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

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

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

#### ب- مراقبة المحفظة

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

#### أ/ قياس خطر الائتمان

#### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

## • فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

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

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

#### - المشتقات

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

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

#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

#### أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

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

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

تقييم البنك		٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٨,١٣%	٧٨,٨٧%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	١٦,٩٠%	١٦,٨٤%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٤,٩٧%	٤,٢٩%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

#### ٤/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢ ٧٢٦ ٠٢١	١٣ ٥١٦ ٣١١	أرصدة لدى البنك المركزى
٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	أرصده لدى البنوك
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>قروض لأفراد</b>
١ ٣٤٨ ١٨٨	٢ ٠٨٤ ٤٨٠	- حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	١ ٠١٠ ٨٥٩	- بطاقات ائتمان
٣٩ ٣٥٨ ٦٨٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	- قروض شخصية
٢ ٦٩٤ ٩٧٨	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٨٦٧ ٦٨٣	١٧ ١٥٠ ٤٢٠	- قروض مباشره
١٤ ٦٠١ ١١٦	١٩ ٠٩٢ ٤٧١	- قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٧٢٢ ٧٦٥	- مستندات مضمومة
١ ٤٧٩	٥٩ ٤٦٤	أدوات مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥ ٧٣٧ ٥٤٩	٤٥ ٢١٥ ٦٣٥	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	- أدوات دين
٣ ٠٨٩ ٨٥٧	٤ ١٣٤ ٢٩٢	أصول أخرى*
<b>٢٤٧ ٦٦٣ ٣٥٩</b>	<b>٣١٤ ٦٩٧ ٥٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٥١ ٧٦١ ٠٩٤</b>	<b>٤ ٤٨٥ ٣٣٥</b>	<b>--</b>	<b>٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٣ ٤٦٥)	--	(١٣ ٤٦٥)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٥١ ٧٦١ ٠٩٤</b>	<b>٤ ٤٧١ ٨٧٠</b>	<b>--</b>	<b>٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٠ ٨١٥ ٠٥٢	٢ ٥١٠ ٣٥٠	--	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٠ ٨١٥ ٠٥٢</b>	<b>٢ ٥١٠ ٣٥٠</b>	<b>--</b>	<b>٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣ ٧٥٢)	--	(٣ ٧٥٢)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٣٠ ٨١٥ ٠٥٢</b>	<b>٢ ٥٠٦ ٥٩٨</b>	<b>--</b>	<b>٣٣ ٣٢١ ٦٥٠</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥</b>	<b>٩ ٦٧١ ١٥٨</b>	<b>--</b>	<b>٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥</b>	<b>٩ ٥٨٢ ٤٧٧</b>	<b>--</b>	<b>٣٢ ٥٦٤ ٧٥٢</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٧ ٧٦٢ ٦٣٥	--	٢٣ ٧٨٧ ٦٠١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>١٦ ٠٢٤ ٩٦٦</b>	<b>٧ ٧٦٢ ٦٣٥</b>	<b>--</b>	<b>٢٣ ٧٨٧ ٦٠١</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>١٦ ٠٢٤ ٩٦٦</b>	<b>٧ ٧١١ ٠٣١</b>	<b>--</b>	<b>٢٣ ٧٣٥ ٩٩٧</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٣ ١٣٢ ٨٤٠	--	٢ ٢٩٧ ٨٩٠	٨٣٤ ٩٥٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ١٣٢ ٨٤٠	--	٢ ٢٩٧ ٨٩٠	٨٣٤ ٩٥٠	الاجمالي
(١٨ ٩٣٥)	--	(١٦ ٣٢٤)	(٢ ٦١١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ١١٣ ٩٠٥	--	٢ ٢٨١ ٥٦٦	٨٣٢ ٣٣٩	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤١ ٩٠٣ ٩٠٩	--	١ ١١٧ ٥٢٠	٤٠ ٧٨٦ ٣٨٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢ ١٨١ ٧١٥	٢ ١٨١ ٧١٥	--	--	الاجمالي
٤٤ ٠٨٥ ٦٢٤	٢ ١٨١ ٧١٥	١ ١١٧ ٥٢٠	٤٠ ٧٨٦ ٣٨٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٨٩٥ ٢٦٤)	(١ ٦٠٨ ٨٦٦)	(٣٠ ٥٣٩)	(٢٥٥ ٨٥٩)	القيمة الدفترية بالصافي
٤٢ ١٩٠ ٣٦٠	٥٧٢ ٨٤٩	١ ٠٨٦ ٩٨١	٤٠ ٥٣٠ ٥٣٠	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦٣.٠٤١.٨٣٩	--	١١.٥٤٣.٤٤١	٥١.٤٩٨.٣٩٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١.٥٦٢.٤٨٣	--	١.٥٦٢.٤٨٣	--	المتابعة العادية
٤.٤٦٩.١٠٦	٤.٤٦٩.١٠٦	--	--	متابعة خاصة
٦٩.٠٧٣.٤٢٨	٤.٤٦٩.١٠٦	١٣.١٠٥.٩٢٤	٥١.٤٩٨.٣٩٨	ديون غير منتظمة
(٧.٢٢٩.٢٣٢)	(٣.٩١٠.٤٦٩)	(٢.٨٠٢.٤٠٢)	(٥١٦.٣٦١)	الاجمالي
٦١.٨٤٤.١٩٦	٥٥٨.٦٣٧	١٠.٣٠٣.٥٢٢	٥٠.٩٨٢.٠٣٧	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥١.٦٢٥.٣٨٥	--	١٠.٥٥٤.٥٤٥	٤١.٠٧٠.٨٤٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢.٤٢٣.٥٨٥	--	٢.٤٢٣.٥٨٥	--	المتابعة العادية
٢.١٩٥.٣٠٢	٢.١٩٥.٣٠٢	--	--	متابعة خاصة
٥٦.٢٤٤.٢٧٢	٢.١٩٥.٣٠٢	١٢.٩٧٨.١٣٠	٤١.٠٧٠.٨٤٠	ديون غير منتظمة
(٥.٧٠٠.٠٠٧)	(٢.٠٤٠.٣٥٥)	(٣.٣٨٧.٥٠٠)	(٢٧٢.١٥٢)	الاجمالي
٥٠.٥٤٤.٢٦٥	١٥٤.٩٤٧	٩.٥٩٠.٦٣٠	٤٠.٧٩٨.٦٨٨	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٠.٣٥٧.٠٢٦	--	٢.٧١٠.٩٤٨	٧.٦٤٦.٠٧٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٤٠.٧٠٨	٤٠.٧٠٨	--	--	المتابعة العادية
٥٠.٨٠٥٤	٥٠.٨٠٥٤	--	--	متابعة خاصة
١٠.٩٠٥.٧٨٨	٥٤٨.٧٦٢	٢.٧١٠.٩٤٨	٧.٦٤٦.٠٧٨	ديون غير منتظمة
(١.٢١٨.٦٣٧)	(١٧٠.٨٩٥)	(٩٢٩.٩٨٨)	(١١٧.٧٥٤)	الاجمالي
٩.٦٨٧.١٥١	٣٧٧.٨٦٧	١.٧٨٠.٩٦٠	٧.٥٢٨.٣٢٤	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦.٣٥٩.٩٤٩	--	٢.١٦٢.٩٦٢	٤.١٩٦.٩٨٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١٦.٦٩٤	١٦.٦٩٤	--	--	المتابعة العادية
٣٢٨.٣٢١	٣٢٨.٣٢١	--	--	متابعة خاصة
٦.٧٠٤.٩٦٤	٣٤٥.٠١٥	٢.١٦٢.٩٦٢	٤.١٩٦.٩٨٧	ديون غير منتظمة
(٣.٠١.٣٤١)	(١٢٠.٣٦٢)	(١.٦٩.٨١٤)	(١١.١٦٥)	الاجمالي
٦.٤٠.٣.٦٢٣	٢٢٤.٦٥٣	١.٩٩٣.١٤٨	٤.١٨٥.٨٢٢	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٦ ٢٧٦	--	٦ ٢٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٤٣٧	--	٣ ٤٣٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩ ٣٣٤	--	٩ ٣٢٨	٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ٥٦٨)	--	(٥ ٥٦٢)	(٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٤)	--	(١٤)	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أذون خزائنة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و
--	--	--	--	الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١	--	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١	--	١٠٦ ٩٧٠	١٠٦ ٩٧٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٥٤ ٢٥٦)	(٥٤ ٢٥٦)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١ ١١٠)	(١ ١١٠)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٥١ ٦٠٤	٥١ ٦٠٤

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		سندات شركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٣٤٨	--	--	٤٣٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٥٢٧	--	--	٣٥٢٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٨٧٥	--	--	٧٨٧٥	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٨٩٥ ٢٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١١٣ ٤٢٠	١٤ ١٧٤	٩٦ ٠٢٩	٢٢٣ ٦٢٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٧ ٠٨٩)	(٥ ٨٩٤)	(٨٥٣ ٧٩٠)	(٩٠٦ ٧٧٣)
المحول الى المرحلة الاولى	٢ ٤١٤	(١ ٦٨٨)	(٧٢٦)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧ ٢٧٥)	٢٧ ٨٦٥	(٥٩٠)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٢ ٥٥٣)	(١٩٨ ١٤٣)	٦٥٠ ٦٩٦	--
التغير	٤٨٠ ٥٦١	١٨٠ ٣٥٤	(٥٥ ٥٩٦)	٦٠٥ ٣١٩
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>٣٢٥ ٣٣٧</b>	<b>٤٧ ٢٠٧</b>	<b>١ ٤٤٤ ٨٨٩</b>	<b>١ ٨١٧ ٤٣٣</b>

  

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

  

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
			المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٤ ٩٥١ ١٠٣	١ ٨١٩ ٢٥٢	٢ ٨٦٥ ٦٦٦	٢٦٦ ١٨٥		مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢١
١ ٨٨٣ ٦٣١	٢٦٣ ٦٩٩	١ ٤٨٠ ٧٩٣	١٣٩ ١٣٩		أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ١٢٩ ٤٠٣)	(١٣٧ ٩٨٥)	(٤٤٥ ٦٢٩)	(٥٤٥ ٧٨٩)		أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٥٣ ٧١٣)	٤٥٣ ٧١٣		المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٧ ٧٠٣	(٣٧ ٧٠٣)		المحول الى المرحلة الثانية
--	٩٥ ٧٦٨	(٩٥ ٥٤٢)	(٢٢٦)		المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٢)	(٣٢)	--	--		الإعدام خلال السنة
٦٥٤	٦٥٤	--	--		المتحصل من الإعدام خلال السنة
(٥ ٩٤٦)	(١ ٠٠١)	(١ ٧٧٨)	(٣ ١٦٧)		فروق ترجمة عملات اجنبية
٥ ٧٠٠ ٠٠٧	٢ ٠٤٠ ٣٥٥	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢٧٢ ١٥٢		الرصيد في اخر السنة المالية

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدي البنوك	--	٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢
أذون خزانة	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
سندات خزانة حكومية	--	٨١ ٤١٠	--	٨١ ٤١٠
سندات شركات	٤ ٣٤٨	--	--	٤ ٣٤٨
قروض البنوك	٢ ٦١١	١٦ ٣٢٤	--	١٨ ٩٣٥
قروض و تسهيلات للأفراد	٢٥٥ ٨٥٩	٣٠ ٥٣٩	١ ٦٠٨ ٨٦٦	١ ٨٩٥ ٢٦٤
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٢٧٢ ١٥٢	٣ ٣٨٧ ٥٠٠	٢٠٤٠ ٣٥٥	٥ ٧٠٠ ٠٠٧
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١١ ١٦٥	١٦٩ ٨١٤	١٢٠ ٣٦٢	٣٠١ ٣٤١
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٧٩ ٦٧١	١٥٥ ١١٨	٥ ١٥٤	٢٣٩ ٩٤٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	٥ ٤٦٣	١٥ ١٨١	٤٥٦	٢١ ١٠٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	١ ٣٣٣	٢٠١٩	--	٣ ٣٥٢
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٦٣٢ ٦٠٢</b>	<b>٣ ٩١٣ ٢٦١</b>	<b>٣ ٧٧٥ ١٩٣</b>	<b>٨ ٣٢١ ٠٥٦</b>

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣١٠ ٠٠٥	٨ ٤٤٩ ٧٩٢	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للإلغاء متعلقه بالإئتمان
٥ ٤٧٩ ٠٠٢	١٠ ٥٤٨ ٢٦٤	إعتمادات مستندية
١٧ ٣٨٧ ٠٦٩	٢٣ ٨٧٢ ٧٥٨	خطابات ضمان
٣ ٨١٧ ٩٠٠	٣ ٠٠٠ ٨٢٢	كمبيالات مقبولة
<b>٣٢ ٩٩٣ ٩٧٦</b>	<b>٤٥ ٨٧١ ٦٣٦</b>	<b>الاجمالي</b>

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

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٢,٦٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣,٢٢٪) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣١,٨٦% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥,٦٧٪). وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٥٨,٢٨% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨,١٩%).
- أن ٥,٥٩% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٥٤%).
- أن القروض التى لم يعترىها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,٤١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢١: ٩٥,٤٦%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣٦,١٣% (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٧,٢٧%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

#### ٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	
٧٨ ٢٢٦ ٣١٩	٦٢ ٢٨٠ ٣٧٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٣ ١٣٢ ٣٧٦	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٨ ٤٨٦ ٧٨١	٣٩ ٨٩٢ ٨٩٤	--	٤٦٤	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
٧ ٥٠٤ ٣٦٢	٤ ٨٦١ ٥٩٦	--	--	محل إضمحلال
<b>١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢</b>	<b>١٠٧ ٠٣٤ ٨٦٠</b>	<b>٦ ٢٧٦ ٥٠٠</b>	<b>٣ ١٣٢ ٨٤٠</b>	<b>الإجمالى</b>
(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	(٧ ٨٩٦ ٦١٢)	(١٩ ٣٤٣)	(١٨ ٩٣٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧ ٠٩٤)	(٢٥ ٨٤٤)	--	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
<b>١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦</b>	<b>٩٩ ١١٢ ٤٠٤</b>	<b>٦ ٢٥٧ ١٥٧</b>	<b>٣ ١١٣ ٩٠٥</b>	<b>الصافى</b>

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٠ ٢٦٥ ٣٠٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ منه مبلغ ٥ ٥٢٦ ٢٥٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٧٣٩ ٠٤٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٧ ٨٩٦ ٦١٢ ألف جنيه مصرى منه ٣ ٧٦٩ ٥٨٣ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٤ ١٢٧ ٠٢٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٧,٥٣%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد		مؤسسات						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١. جيدة	٢٠٦٧٠٨٥	٩٨٨٩٤٣	٤٥٤٠٠٢٨٥	٣٢٥٤٧٣١	١٤٠٧٩٣٥	٤٢٣٣٠٨٧	٦٧٥٧١٣٥	٦٤١٠٩٢٠١	٦٢٧٦٥٠٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١١٦٧٣٢	٣٩٨٥٩٠٠	٩٩٨٢٠٢٢	١٤٠٨٤٦٥٤	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٣٢٤٦٤	--	٣٢٤٦٤	--
الإجمالى	٢٠٦٧٠٨٥	٩٨٨٩٤٣	٤٥٤٠٠٢٨٥	٣٢٥٤٧٣١	١٥٢٤٦٦٧	٨٢٥١٤٥١	١٦٧٣٩١٥٧	٧٨٢٢٦٣١٩	٦٢٧٦٥٠٠

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارنة٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٣ ١٣٢ ٣٧٦	٤٩ ٠٠٥ ٣٦٠	٣ ٣٥٧ ٨٢١	٣ ١٦٣ ٩٧٥	٧٣٥ ٩١٣	٢ ٦٥٣ ٤٨٣	٣٧ ٠٨٩ ٧٤٤	٦٥٦ ٢٣٦	١ ٣٤٨ ١٨٨	١. جيدة
--	١٢ ٧٥٣ ٠٢٣	٩ ١٤٥ ٤٣٢	٣ ٤٥٩ ٦٨٨	١٤٧ ٩٠٣	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٥٢١ ٩٨٧	--	--	٥٢١ ٩٨٧	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
<u>٣ ١٣٢ ٣٧٦</u>	<u>٦٢ ٢٨٠ ٣٧٠</u>	<u>١٢ ٥٠٣ ٢٥٣</u>	<u>٦ ٦٢٣ ٦٦٣</u>	<u>١ ٤٠٥ ٨٠٣</u>	<u>٢ ٦٥٣ ٤٨٣</u>	<u>٣٧ ٠٨٩ ٧٤٤</u>	<u>٦٥٦ ٢٣٦</u>	<u>١ ٣٤٨ ١٨٨</u>	الإجمالي

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

#### - قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى:

#### مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء		حسابات جاريه مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي القروض	والتسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٣٢ ٧٩٤ ٨٢٧	٢٧٥ ٥٢٢	٧ ٦٨١ ٢٨٩	٢٤ ٨٣٨ ٠١٦	٢٤ ٨٣٨ ٠١٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
--	٩ ٠٨١ ٨٦٨	١ ٥٦٢ ٢٦٠	١٢٩ ٣٣٧	٧ ٣٩٠ ٢٧١	٧ ٣٩٠ ٢٧١	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
--	٣ ٤٤٧ ٣٧٩	٥١٥ ٥٣٢	٨٨٦ ٥٣١	٢ ٠٤٥ ٣١٦	٢ ٠٤٥ ٣١٦	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
--	٣ ١٦٢ ٧٠٧	--	٢٠١ ٨١٢	٢ ٩٦٠ ٨٩٥	٢ ٩٦٠ ٨٩٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
--	٤٨ ٤٨٦ ٧٨١	٢ ٣٥٣ ٣١٤	٨ ٨٩٨ ٩٦٩	٣٧ ٢٣٤ ٤٩٨	٣٧ ٢٣٤ ٤٩٨	الإجمالي

#### مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء		حسابات جاريه مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي القروض	والتسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٦٤	٢٨ ٨٣٤ ٧٢٧	٧٨٩ ٤٤٢	٨ ٢٩٢ ٩٧٢	١٩ ٧٥٢ ٣١٣	١٩ ٧٥٢ ٣١٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
--	٣ ٦٠٥ ٤٠٩	--	٢١٥ ٣٩٠	٣ ٣٩٠ ٠١٩	٣ ٣٩٠ ٠١٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
--	٢ ٨٢٢ ٣٤٣	--	١٠٧ ٢٩٩	٢ ٧١٥ ٠٤٤	٢ ٧١٥ ٠٤٤	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
--	٤ ٦٣٠ ٤١٥	١ ٣٠٨ ٤٢١	٦٢٨ ٣٥٩	٢ ٦٩٣ ٦٣٥	٢ ٦٩٣ ٦٣٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٦٤	٣٩ ٨٩٢ ٨٩٤	٢ ٠٩٧ ٨٦٣	٩ ٢٤٤ ٠٢٠	٢٨ ٥٥١ ٠١١	٢٨ ٥٥١ ٠١١	الإجمالي

#### قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

#### قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٣٦٢ ٧٥٠٤ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٤ ٨٦١ ٥٩٦ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

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

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٤٣٣ ٨٦٠ ألف جنيه مصرى.

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إجمالي القروض	قروض مشتركة	حسابات جارية	قروض عقارية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
٤ ٨٦١ ٥٩٦	--	٢ ٥٢٣ ٦٢٣	٤١ ٤٩٥	٢ ٢٦٨ ٩٤٠	٢٧ ٥٣٨
					--

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٢١ ٣٣٢ ٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ١٧٣ ٩٥٢ ٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	--	١٣٥ ٦٦٥
قروض مباشرة	١٦٩ ١١٨	٢٥١ ٠٣٤
قروض مشتركة	٧ ١٤٦ ٠٥٩	٣ ٥٤٠ ٦٧١
أفراد		
قروض شخصية	١٧ ٢٤٤	٢٤ ٨٠٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٧ ٣٣٢ ٤٢١</b>	<b>٣ ٩٥٢ ١٧٣</b>

**٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	السنة
B+	٤٣٣ ٦٥٣ ٣٢	٢٠٢ ٥٦٢ ١٢	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٣ ٣٧٥ ٦٤٢	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	٢٠٢٢/١٢
B+	٦٠١ ٧٨٧ ٢٣	٩٤٨ ٩٤٩ ٢١	٧٠٢ ٩٥٤	٤١ ٦٠٤ ٥٣٦	٥٦ ١١٣	٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠	٢٠٢١/١٢

**٨- الإستحواذ على الضمانات**

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

## ٩-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

## القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
					- حسابات جارية مدينة
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	--	١٦١ ٠٢٨	١ ٠٢١ ٣١٠	٩٠٢ ١٤٢	- بطاقات إنتمائية
١ ٠١٠ ٨٥٩	--	٧٦ ٩٣٣	٢١٩ ٩٧٩	٧١٣ ٩٤٧	- قروض شخصية
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	--	١٢ ٣٨٨ ١١٥	١٩ ٣٧٤ ٨٥٠	١٦ ٠٩٣ ١٩٩	- قروض عقارية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	٥٤٤ ٨٢٦	٦٨٧ ٨٨٧	٢ ٠٥٤ ٠٣٠	- قروض لمؤسسات:
					- حسابات جارية مدينة
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	--	١ ٩٩٦ ٤٠٧	١٠ ٣٠٨ ٧٧٦	٣٠ ٧٠٨ ٣٧٧	- قروض مباشرة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	--	٦٣٩ ٩٦٣	١ ٠٦٢ ٦٥٢	١٥ ٤٤٧ ٨٠٥	- قروض مشتركة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	--	٩٤٤ ٢٠٥	١ ٧٤٣ ١٣٦	١٦ ٤٠٥ ١٣٠	مستندات مخصومة
٧٢٢ ٧٦٥	--	--	١١٣ ٧٦٣	٦٠٩ ٠٠٢	مشتقات مالية
٥٩ ٤٦٤	--	--	٥٩ ٤٦٤	--	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
					- أدوات دين
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	--	--	--	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	- أدوات دين
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
					- أدوات دين
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	أصول أخرى*
٤ ١٣٤ ٢٩٢	--	٥٨ ٤٢٢	١٠١ ٣٠١	٣ ٩٧٤ ٥٦٩	
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	١٦ ٨٠٩ ٨٩٩	٣٤ ٦٩٣ ١١٨	١٨٧ ١٥٥ ٢٩٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠١ ٦١١ ٩٣٦	٣ ١٣٢ ٨٤٠	١٢ ٩١٤ ٥٢٤	٢٥ ٥٥٧ ٦١٩	١٦٠ ٠٠٦ ٩٥٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	--	--	--	--	--	--	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	٢ ٠٨٤ ٤٨٠	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ٠١٠ ٨٥٩	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	--	--	--	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	--	٢٨ ٣٠٣ ٢٨٤	٥ ٩٢٦ ٩٨٧	٧ ١٢٤ ٣١٦	٢٨١ ٩٩٦	١ ٣٧٦ ٩٧٧	--	- حسابات جارية مدينة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	--	١٢ ١٣١ ٦٣٠	٢ ٣٤٠ ٤٠٨	٦٠ ٩٠٩	١ ٩٧٣ ٢١٨	٦٤٤ ٢٥٥	--	- قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	--	٦ ٩٧٠ ٤٨٤	٦ ٤٧٣ ٥٣٢	٢٠٨ ٢٠٠	١ ٤٩٩ ٧٣٦	٣ ٩٤٠ ٥١٩	--	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	--	٢٦١ ٩١٥	--	٣٣٩ ٨٦٥	--	١٢٠ ٩٨٥	--	مستندات مخصصة
٥٩ ٤٦٤	--	٥٩ ٤٦٤	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	--	--	٧ ٦٨٩ ٩٤٢	--	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	— أدوات دين
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	--	--	--	--	— أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	--	— أدوات دين
٤ ١٣٤ ٢٩٢	--	٤ ١٣٤ ٢٩٢	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٥٠ ٩٥١ ٥٠٣	٥١ ٨٦١ ٠٦٩	١١٠ ١١٥ ٧٥٨	٧ ٧٣٣ ٢٩٠	٧ ٠٤١ ٦٩٣	٦ ٠٨٢ ٧٣٦	١١ ١٤٨ ٧٦٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠١ ٦١١ ٩٣٦	٤١ ٥١٢ ٦٢٣	٣٩ ٠٢١ ٥١٦	٩٥ ٢٠٠ ٩١٩	٥ ٥١١ ٩٠٩	٧ ٠٩٩ ٤٣٠	٦ ٢٨٢ ٨٢٣	٦ ٩٨٢ ٧١٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ب - خطر السوق

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

## - إختبارات الضغوط Stress Testing

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

## ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة ٢٠٢١			١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٢			بـ
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	بـ
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	خطر اسعار الصرف
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	٣ ٩٨٣	١ ١١٨	٦١ ٠٧٧	١٤ ٤٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

## ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٧ ١٤٨ ٦٧٦	١ ٨٧٢ ٧٩٥	٢٣١ ٢٨٧	٦٢ ٩١٢	١٧٥ ٤٧٠	١٩ ٤٩١ ١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٩ ٥٢١ ٨٠٩	٣٥ ٤٥٩ ٧١٨	٧٣٩ ٨٤٦	٣٣٣ ٦٢٤	١٧٧ ٩٦٧	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	أرصدة لدى البنوك	
--	٦ ٢٥٧ ١٥٧	--	--	--	٦ ٢٥٧ ١٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك	
١١٢ ٥٧١ ٨٠٢	١٠ ٥٨٥ ٠٣٢	٧٥٨ ٢٢٩	--	٣	١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء	
٥٩ ٤٦٤	--	--	--	--	٥٩ ٤٦٤	مشتقات مالية	
<b>إستثمارات مالية:</b>							
--	--	--	--	--	--	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٣١ ٦٤١ ١٣٩	١٤ ٥٣٥ ٦٢٦	١ ٢٥٤ ٤٦٠	--	١١٨	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	--	--	--	--	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	- بالتكلفة المستهلكة	
١ ٢٥٨ ٩٧٩	٥٣١ ٢٦٥	--	--	--	١ ٧٩٠ ٢٤٤	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	
٢٣٧ ٢٣٣ ٣٢٥	٦٩ ٢٤١ ٥٩٣	٢ ٩٨٣ ٨٢٢	٣٩٦ ٥٣٦	٣٥٣ ٥٥٨	٣١٠ ٢٠٨ ٨٣٤	إجمالي الأصول المالية	
<b>الإلتزامات المالية</b>							
٤ ٦٢٨ ٣١٦	١٥ ٣٤٧ ٠٧٩	٧ ١٢٨	٨٣٤	٢٤٨	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك	
٢٠٢ ٦٥٧ ٢٠٦	٤٣ ٩٥٢ ٦٨٧	٢ ٩٧١ ٠١٣	٣٩٥ ٠٠٩	٢٠٨ ٤٢٦	٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	ودائع عملاء	
٤ ٧٥٠ ٤٩٥	١٣ ٢٣٠ ٥٩١	--	--	--	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	قروض أخرى	
٢١٢ ٠٣٦ ٠١٧	٧٢ ٥٣٠ ٣٥٧	٢ ٩٧٨ ١٤١	٣٩٥ ٨٤٣	٢٠٨ ٦٧٤	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	إجمالي الإلتزامات المالية	
٢٥ ١٩٧ ٣٠٨	(٣ ٢٨٨ ٧٦٤)	٥ ٦٨١	٦٩٣	١٤٤ ٨٨٤	٢٢ ٠٥٩ ٨٠٢	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	
<b>في نهاية ديسمبر ٢٠٢١</b>							
٢٠١ ٤١٨ ٢٥٤	٤١ ٨٧٤ ٢٨١	١ ٩٤٦ ٨٠١	٢٦٩ ٣٦٥	٣٤٩ ١٤٢	٢٤٥ ٨٥٧ ٨٤٣	إجمالي الأصول المالية	
١٨٣ ٢٧٦ ٦١٣	٤٢ ٠٤٩ ١٧٤	١ ٨٧٨ ١٦٢	٢٦٨ ٩٩٨	١٣٢ ٤٩٩	٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٦	إجمالي الإلتزامات المالية	
١٨ ١٤١ ٦٤١	(١٧٤ ٨٩٣)	٦٨ ٦٣٩	٣٦٧	٢١٦ ٦٤٣	١٨ ٢٥٢ ٣٩٧	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

ب/٤ 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 نتيجة للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة 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 الاختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة البنك. 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 ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	١٩ ٤٩١ ١٤٠	١٩ ٤٩١ ١٤٠
أرصدة لدى البنوك	٤٧ ٦٦٥ ٣٧٥	٧ ٤٨٥ ٣٣٥	--	--	--	١ ٠٩٤ ٨٠٢	٩١٧	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٩٤ ٧٨٣	٢ ٨٩٤ ٩٧٨	٣ ٠٨٦ ٧٣٩	--	--	--	--	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٥٩٧ ٨٦٠	٢٧ ٠٨٩ ١٥٣	١٤ ٠٥٢ ٣٤٥	١٥ ٥٨٢ ٩٦٢	٣٣ ٣٢٦ ٢٤٤	٤٢ ٥٦٨ ٨٩٨	--	١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٥٩ ٤٦٤	٥٩ ٤٦٤
إستثمارات مالية:	--	--	--	--	--	--	--	--
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	--	--	--	--	--
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٨٤٠ ٤٩٥	١٥ ٦٧٩ ٣٠٧	٢٢ ٩٤٤ ٣١٥	١ ٩٢٣ ٧٨٧	٢ ٣٧٢ ٦٢١	٢٩ ٩٩٩	٢ ٢١٥ ٧٠٧	٤٩ ٠٠٦ ٢٣١
- بالتكلفة المستهلكة	١ ١١١ ١٠٠	١ ٤٢٦ ١٣٣	١٦ ٥٢٨ ٦١٧	٣٢ ٣١٤ ٠٩٩	٣ ٦٦٤ ٠٨٧	٣٧ ٧١٩	--	٥٥ ٠٨١ ٧٥٥
<b>إجمالى الاصول المالية</b>	<b>٥٤ ٥٠٩ ٦١٣</b>	<b>٥٤ ٥٧٤ ٩٠٦</b>	<b>٥٦ ٦١٢ ٠١٦</b>	<b>٤٩ ٨٢٠ ٨٤٨</b>	<b>٣٩ ٣٦٢ ٩٥٢</b>	<b>٤٣ ٧٣١ ٤١٨</b>	<b>٢١ ٧٦٧ ٢٢٨</b>	<b>٣٢٠ ٣٧٨ ٩٨١</b>

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي	
١١٣ ٨١٩	١٩ ٤٢٥ ٤٦٦	--	--	--	--	٤٤٤ ٣٢٠	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦ ٣٢٨ ٠٠٣	٢٣ ٠٥٧ ٨٢٧	٤٨ ٤٦١ ٦٤٣	٧٩ ٣٢٥ ٦١٤	١٣ ٣٧٥ ٠٣٩	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٤ ٣٠٠ ٤٤٢	٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	ودائع عملاء
٧٨٣ ٣٠١	٦ ٩٣٦ ٧٨١	٣ ٤١٥ ١٣٦	٢ ٣٥٣ ٣٣٩	١ ٥٤٦ ١٢٩	--	٢ ٩٤٦ ٤٠٠	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	قروض أخرى
٤٧ ٢٢٥ ١٢٣	٤٩ ٤٢٠ ٠٧٤	٥١ ٨٧٦ ٧٧٩	٨١ ٦٧٨ ٩٥٣	١٤ ٩٢١ ١٦٨	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٧ ٦٩١ ١٦٢	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	إجمالي الإلتزامات المالية
٧ ٢٨٤ ٤٩٠	٥ ١٥٤ ٨٣٢	٤ ٧٣٥ ٢٣٧	(٣١ ٨٥٨ ١٠٥)	٢٤ ٤٤١ ٧٨٤	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	١٤ ٠٧٦ ٠٦٦	٣٢ ٢٢٩ ٩٤٩	فجوة إعادة تسعير العائد
٢٦ ٦٦٥ ٠٩٦	٤١ ٥١٥ ٧٢٢	٤١ ٩٤٨ ٥٣٥	٥٦ ٢٢٢ ٥٤٣	٣٤ ٦٠٩ ٠١٦	٣١ ٨٨٨ ١٧٨	٢١ ٥٣٩ ٢٠٠	٢٥٤ ٣٨٨ ٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨ ٨٣٤ ٦٨٦	٤٤ ٢٥٦ ٢٨٩	٣٨ ١٦٥ ٧٦٠	٧١ ٩٠٥ ٦٢٩	١٦ ٤٩١ ٣٩٠	٢٥ ٠٥٨ ١٨٩	٢ ٨٩٣ ٥٠٢	٢٢٧ ٦٠٥ ٤٤٥	إجمالي الإلتزامات المالية
(٢ ١٦٩ ٥٩٠)	(٢ ٧٤٠ ٥٦٧)	٣ ٧٨٢ ٧٧٥	(١٥ ٦٨٣ ٠٨٦)	١٨ ١١٧ ٦٢٦	٦ ٨٢٩ ٩٨٩	١٨ ٦٤٥ ٦٩٨	٢٦ ٧٨٢ ٨٤٥	فجوة إعادة تسعير العائد

### ج- خطر السيولة

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

### ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

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

### ج-٢ منهج التمويل

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

### ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢٠ ٢٦٥ ٠٣٠	--	--	٦٥ ٦١١	١٩ ٦٤٠ ٩٩٩	٥٥٨ ٤٢٠	الإلتزامات المالية
٢٧٥ ٤٨٥ ١٣٨	٤٢ ٩١٤ ٣٧٨	٩٥ ٧٠٦ ٦٢٠	٥٠ ٥٦٦ ٥٥٠	٢٥ ٦٦٥ ٨٩٧	٦٠ ٦٣١ ٦٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢ ٩٤١ ٤٨٨	١١ ٨٢٥ ٢٥٦	٧ ١١٩ ٨٤١	٢ ٨٢٦ ٧٢٣	١ ٠٦٤ ٩٢٩	١٠٤ ٧٣٩	ودائع عملاء
٣١٨ ٦٩١ ٦٥٦	٥٤ ٧٣٩ ٦٣٤	١٠٢ ٨٢٦ ٤٦١	٥٣ ٤٥٨ ٨٨٤	٤٦ ٣٧١ ٨٢٥	٦١ ٢٩٤ ٨٥٢	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٣٨٦ ٨٦٧ ٥٠٨	٩٤ ٩١٤ ٧٥٤	٩٥ ١٩٣ ٩٧٠	٨١ ١٩٧ ٩٦٧	٢٨ ٥٨٦ ٣٥٠	٨٦ ٩٧٤ ٤٦٧	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٧ ٩٢٨ ٥١٧	١٦١ ٨٣٢	٢٤٩ ٠٥٩	٢ ٦٨٤ ٨٢٦	١٠ ٦١٧ ٤٣١	٤ ٢١٥ ٣٦٩	الإلتزامات المالية
٢١٩ ٦٦٣ ٧١٤	٣٧ ٤٨٧ ١٨٧	٨٦ ٢٨٦ ٠٤٤	٤٠ ١٣٥ ٠٦٦	٢٢ ٩٧٧ ٨١٠	٣٢ ٧٧٧ ٦٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣ ٠٠١ ٣٩٨	٦ ٦٠٧ ٧٤١	٤ ٣٨٣ ١٥١	١ ٦٢٥ ٨٢٨	٢٦٨ ٨٩٥	١١٥ ٧٨٣	ودائع عملاء
٢٥٠ ٥٩٣ ٦٢٩	٤٤ ٢٥٦ ٧٦٠	٩٠ ٩١٨ ٢٥٤	٤٤ ٤٤٥ ٧٢٠	٣٣ ٨٦٤ ١٣٦	٣٧ ١٠٨ ٧٥٩	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٣٠٨ ٠٢٣ ٦٤٦	٧٥ ٥٨١ ٧٣٨	٩٤ ١٩٨ ٨٩٠	٦١ ٩٤٢ ٩٢٩	٢١ ٠٩٤ ٣٣٨	٥٥ ٢٠٥ ٧٥١	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				<b>أصول مالية</b>
٣٣ ٤٢٣ ٨٦٦	٥٦ ٢٦٩ ٠٣٤	٣٣ ٣٢٥ ٤٠٢	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٣ ١٣٢ ٨٤٠	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
٤٤ ٠٨٥ ٤٥٠	٥٤ ١٨٧ ٤٣٨	٤٤ ٠٨٥ ٦٢٤	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	- أفراد
٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	- مؤسسات
				<b>استثمارات مالية</b>
٤٢ ٨٨٥ ٩٤٥	٥٣ ١١٢ ٤١٤	٤٢ ٧٦٠ ٦٤٨	٥٥ ٠٨١ ٧٥٥	- بالتكلفة المستهلكة
				<b>التزامات مالية</b>
١٧ ٦٥١ ٧٨١	١٩ ٩٦٦ ٨٢٧	١٧ ٦٢٣ ٧٨٧	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء</b>
١٣٥ ٦٩٨ ٠٤٥	١٤٦ ٤٧١ ٠١٦	١٢١ ٩٤٩ ١٩٢	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	- أفراد
٧٦ ٣٦٧ ٣٤٤	١١٥ ١٤٣ ٤٢٣	٧٦ ٣٢٨ ٨٨١	١١٥ ١٤٠ ٧١٢	- مؤسسات
١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	١١ ٦٩٧ ٥٠٧	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	قروض أخرى

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

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

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

### إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

### هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل III بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلا من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

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

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

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من:

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

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

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

## ■ مخاطر السوق :

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

## ■ مخاطر التشغيل :

- يتعين على البنوك استخدام الأسلوب 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		١- <u>نسبة معيار كفاية رأس المال</u>
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)</u>
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٧٥٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١.٨٧.٢٩١	١.٨٧.٢٩١	الإحتياطي العام
١.٢٢٧.٥٦٤	١.٠٤٣.٩٧٤	الإحتياطي القانونى
٧١٤.٩٨١	٧١١.٥٤٩	إحتياطيات أخرى
٦٨.٤٨١	٦٨.٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٦.٠٢.٩٦٩	٤.٧٩.٣٢٨	الأرباح المحتجزه
٣.٠٥٢.١٧٠	٣.٦٣٢.٨٦٨	أرباح السنة
٨.٤٤١	٦.١٦٣	حقوق الأقلية
٢.٠٥٣.٦٠٠	٢.٤٠٩.٨٩٣	فرق القيمة الاسمي للوديعه المسانده
(٥٧٨.٥٨٨)	١.٩٦.٣٩٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
(١.٦٩٥.٠٤٨)	(١.٢٦٥.٣٩٩)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى
١٩.٦٤١.٨٦١	١٧.٤٧٠.٥٤٣	إجمالى الشريحة الأولى
		<u>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</u>
١.١٥٦.٣٩٦	٦٤٢.٧١٢	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٦.٥٠٥.٣٤٤	٣.٥٣٣.١٠٩	الوديعة المسانده
--	٢٠.٢٩١	٤٥% من إحتياطي الخاص
٣٥.٨٢٤	١٠.١٤٢	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الثقينة
٧.٦٩٧.٥٦٤	٤.٢٠٦.٢٥٤	إجمالى الشريحة الثانية
٢٧.٣٣٩.٤٢٥	٢١.٦٧٦.٧٩٧	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:</u>
١٦٠.٩٨١.٦٧٩	١٢٣.٨٦١.٤٠٩	إجمالى مخاطر الإئتمان
٦.٣٤٢.٣٨٠	١.٣٠٣.٥٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١١.٩٣٩.١٠٥	١٧.٤٧٨.٤٩٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٧٩.٢٦٣.١٦٤	١٤٢.٦٤٣.٤٢٨	إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٥,٢٥	%١٥,٢٠	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعه

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

**مكونات النسبة****(أ) مكونات البسط**

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

**(ب) مكونات المقام**

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

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

- ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

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

وفقا لخطاب البنك المركزي المصرى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقد بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على القرار التالى : يتم تطبيق المعالجه المحاسبية الخاصه بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصرى ، كذلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين قيمه للاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق المالكه تحت مسمى " فروق القيمه الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه فى نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه فى تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا على الفروق المشار اليها.

**٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

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

**ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

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

**د- ضرائب الدخل**

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

**٥- التحليل القطاعي**

**أ - التحليل القطاعي للأنشطة**

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

**المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

**الإستثمار**

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

**الأفراد**

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

**أنشطة أخرى**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠	١٦ ١٠٨ ٥٣٢	٣٥ ٤٠٨ ٧٩٣	٢٧٠ ٠٦٩ ٦٧٥	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٩ ١٠٧ ٦٣٦	٢٢ ٢١١ ٥٣٣	٨٠ ٦٤١ ٦٧٧	١٩٦ ٢٥٤ ٤٢٦	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٤٧٣ ٧٨٦				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥ ٥٩٤ ٧٦٩ (٢ ٤٥٤ ٨٥٦)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٣ ١٣٩ ٩١٣				صافي ربح السنة
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المعدل
٢٥٥ ١٣٦ ٤٨٦	١٢ ٤٥٤ ٣٧٢	٢٧ ٠٩٩ ١٣١	٢١٥ ٥٨٢ ٩٨٣	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣٥ ٩٠٣ ٩٠٩	٢٠ ٣٨٥ ١٦٥	٧٠ ٨٠٧ ٥٦٩	١٤٤ ٧١١ ١٧٥	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٣٦٣ ٩٩٨				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥ ٦٩٨ ١٧٥ (٢ ١٥٧ ٠٩٢)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٣ ٥٤١ ٠٨٣				صافي ربح السنة

## ٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعدل		
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</b>
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
٤٠ ٥٧٤	١٣٥ ٨٢٩	
١١ ٥١٠ ١٥٢	١٥ ١٧٨ ١٢٤	- للعملاء
<b>الإجمالى</b>	<b>الإجمالى</b>	
١١ ٥٥٠ ٧٢٦	١٥ ٣١٣ ٩٥٣	ودائع وحسابات جارية
١ ٣٣٠ ١٥٤	٢ ٤٠٧ ٣٦٤	إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة
١٠ ٠٠٨ ٤٢٥	١١ ٩٧٥ ٣٥٤	<b>الإجمالى</b>
<b>٢٢ ٨٨٩ ٣٠٥</b>	<b>٢٩ ٦٩٦ ٦٧١</b>	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(٣٧٥ ٢١٧)	(٧١٧ ٩٨٧)	- للعملاء
(١١ ٨٨٥ ٦٠٠)	(١٥ ٥٤٧ ١٠٤)	<b>الإجمالى</b>
(١٢ ٢٦٠ ٨١٧)	(١٦ ٢٦٥ ٠٩١)	قروض أخرى
(٢٦٦ ٠٨٤)	(٦٣٨ ١٢٧)	<b>الإجمالى</b>
<b>(١٢ ٥٢٦ ٩٠١)</b>	<b>(١٦ ٩٠٣ ٢١٨)</b>	<b>الصافى</b>
<b>١٠ ٣٦٢ ٤٠٤</b>	<b>١٢ ٧٩٣ ٤٥٣</b>	

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان
١ ٣٢٨ ١٣٤	١ ٦٣٤ ٢٩٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢ ٩١٥	٢٣ ١٨١	أتعاب أخرى
٧٨٨ ٤٧٥	١ ٠٠٦ ٠٧٠	
<b>٢ ١٣٩ ٥٢٤</b>	<b>٢ ٦٦٣ ٥٤٧</b>	
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات:</b>
		أتعاب أخرى
(١٥٤ ٩٥٤)	(١٩٠ ٧٦٤)	
<b>(١٥٤ ٩٥٤)</b>	<b>(١٩٠ ٧٦٤)</b>	
<b>١ ٩٨٤ ٥٧٠</b>	<b>٢ ٤٧٢ ٧٨٣</b>	<b>الصافى</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٨- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٢ ٧٠٠	١١٢ ٠٥٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١ ٤٩٦	٥٧ ٥٤٤	شركات تابعة وشقيقة
١٠٤ ١٩٦	١٦٩ ٦٠٢	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

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

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢ ٧٤١ ٥٩٥)	(٣ ٠٩٦ ٠٠٨)	تكلفة العاملين
(١٤٢ ١٠٦)	(١٦٢ ٦٧٢)	أجور ومرتببات*
(٣٠٦ ٥٧٥)	(٢٩٧ ١٨٦)	تأمينات إجتماعية
(٣ ١٩٠ ٢٧٦)	(٣ ٥٥٥ ٨٦٦)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(٢ ٤١٨ ٠١١)	(٣ ١٤٠ ٦٢٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٥ ٦٠٨ ٢٨٧)	(٦ ٦٩٦ ٤٩٣)	<b>الإجمالي</b>

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١ ٢٠١ ٤٧٥)	٢١٤ ٤٣٩	(خسائر) أرباح تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٣٠ ٣٨٦	٣ ٤٣٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٦ ٣٥٣	١٠٠ ٠٦٤	رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(٣١٦ ٩١٩)	(٢٣٨ ٧٩٨)	(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٥٢ ٧٨٩	١٨ ٦٠٤	أخرى
<b>(١ ٤٠٨ ٨٦٦)</b>	<b>٩٧ ٧٤١</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢ ٠٤٧ ٩٤٤)	(١ ٥٧٠ ٨٢٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(٦ ٢٧٦)	٥ ٥٦٨	ارصدة لدى البنوك
(٩ ٣٦٦)	٧٦ ٨٨٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧ ٦٧٠	(١١ ٤٩٣)	قروض وتسهيلات البنوك
<b>(٢ ٠٥٥ ٩١٦)</b>	<b>(١ ٤٩٩ ٨٥٨)</b>	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعدل		
(٢ ١٤٧ ٦٧٧)	(٢ ٨٠٧ ٠٤٢)	الضريبة الحالية
(٩ ٤١٥)	٣٥٢ ١٨٦	الضرائب المؤجلة
<b>(٢ ١٥٧ ٠٩٢)</b>	<b>(٢ ٤٥٤ ٨٥٦)</b>	<b>الإجمالي</b>
٥ ٦٩٨ ١٧٥	٥ ٥٩٤ ٧٦٩	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١ ٢٨٢ ٠٨٩	١ ٢٥٨ ٨٢٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٨٧٥ ٠٠٣	١ ١٩٦ ٠٣٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
<b>٢ ١٥٧ ٠٩٢</b>	<b>٢ ٤٥٤ ٨٥٦</b>	<b>صافي الضريبة</b>
<b>%٣٧,٨٦</b>	<b>%٤٣,٨٨</b>	<b>سعر الضريبة الفعلي</b>

١٤- نصيب السهم المرجح / الأساسي من صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعدل		
٢ ٦٧٣ ٠٨٣	١ ٩٩٧ ٩١٣	صافي ربح السنة القابل للتوزيع (إيضاح رقم ٣٤)
٢ ٦٢٥ ٠٠٠	٢ ٩٧٦ ٣٧٠	عدد الأسهم المرجحة / العادية
١,٠٢	٠,٦٧	نصيب السهم المرجح / الأساسي من صافي أرباح السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣٣٥ ٩٤٤	٥ ٩٧٤ ٨٢٩	نقدية*
١٢ ٧٢٦ ٠٢١	١٣ ٥١٦ ٣١١	أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٩ ٤٩١ ١٤٠	الإجمالى
١٩ ٠٦١ ٩٦٥	١٩ ٤٩١ ١٤٠	أرصده بدون عائد

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥١٧ ٩٠١	١ ٠٩٥ ٧١٩	حسابات جارية
٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٥٥ ١٥٠ ٧١٠	ودائع
(٣ ٧٥٢)	(١٣ ٤٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	الصافى
١٦ ٣٩١ ٣٨٧	٢٨ ٢١٧ ١٠٥	البنك المركزى
١٣ ١٦٥ ٧٨٧	٢٣ ٠٨٦ ٤٠٤	بنوك محلية
٣ ٧٦٨ ٢٢٨	٤ ٩٤٢ ٩٢٠	بنوك خارجية
(٣ ٧٥٢)	(١٣ ٤٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	الصافى
٥١٧ ٩٠١	١ ٠٩٥ ٧١٩	أرصدة بدون عائد
٣٢ ٨٠٧ ٥٠١	٥٥ ١٥٠ ٧١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣ ٧٥٢)	(١٣ ٤٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	الصافى
٣٣ ٣٢١ ٦٥٠	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	ارصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩ ٣٣٤	٣ ٧٥٢	رصيد المخصص فى أول السنة
(٥ ٥٦٨)	٦ ٢٧٦	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(١٤)	٣ ٤٣٧	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٣ ٧٥٢	١٣ ٤٦٥	رصيد المخصص فى آخر السنة

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

## ١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

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

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

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

## ١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		<b>أفراد</b>
١ ٣٤٨ ١٨٨	٢ ٠٨٤ ٤٨٠	حسابات جارية مدينة
٦٨٣ ٧٧٤	١ ٠١٠ ٨٥٩	بطاقات ائتمان
٣٩ ٣٥٨ ٦٨٤	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	قروض شخصية
٢ ٦٩٤ ٩٧٨	٣ ٢٨٦ ٧٤٣	قروض عقارية
٤٤ ٠٨٥ ٦٢٤	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	<b>إجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٣١ ٨٤٥ ١٣٦	٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	حسابات جارية مدينة
١٥ ٨٦٧ ٦٨٣	١٧ ١٥٠ ٤٢٠	قروض مباشرة
١٤ ٦٠١ ١١٦	١٩ ٠٩٢ ٤٧١	قروض مشتركة
٦٣٥ ٣٠١	٧٢٢ ٧٦٥	مستندات مخصومة
٦٢ ٩٤٩ ٢٣٦	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	<b>إجمالي</b>
١٠٧ ٠٣٤ ٨٦٠	١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(٧ ٨٩٦ ٦١٢)	(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥ ٨٤٤)	(٣٧ ٠٩٤)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
٩٩ ١١٢ ٤٠٤	١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	<b>الصافي</b>
		<b>الإجمالي يوزع كما يلي:</b>
٣٩ ٢٠٥ ٧١٠	٥٥ ٢٨٦ ٠٨٠	أرصدة متداولة
٦٧ ٨٢٩ ١٥٠	٧٨ ٩٣١ ٣٨٢	أرصدة غير متداولة
١٠٧ ٠٣٤ ٨٦٠	١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٧٨٤ ٧٥٤	٧ ٨٩٦ ٦١٢	<b>رصيد المخصص في أول السنة</b>
١ ٥٧٠ ٨٢٠	٢ ٠٤٧ ٩٤٤	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٤٩٦ ٢٣٨)	(١ ١٣٨ ٦٤٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٤٣ ٢٢٢	١٣١ ٨٩٢	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
(٥ ٩٤٦)	١ ٣٢٧ ٥٠١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	<b>رصيد المخصص في آخر السنة</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١			٢٠٢٢ ديسمبر ٣١			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٦ ٧٨٤ ٧٥٤	١ ٥٥٢ ٤٤١	٥ ٢٣٢ ٣١٣	٧ ٨٩٦ ٦١٢	١ ٨٩٥ ٢٦٤	٦ ٠٠١ ٣٤٨	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٥٧٠ ٨٢٠	٧٧٧ ٦٠٤	٧٩٣ ٢١٦	٢ ٠٤٧ ٩٤٤	٥٦٤ ٨٩٠	١ ٤٨٣ ٠٥٤	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٤٩٦ ٢٣٨)	(٤٧٧ ٣٤٩)	(١٨ ٨٨٩)	(١ ١٣٨ ٦٤٧)	(٧٧٣ ١٢٧)	(٣٦٥ ٥٢٠)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٤٣ ٢٢٢	٤٢ ٥٦٨	٦٥٤	١٣١ ٨٩٢	١٣٠ ٣٣٩	١ ٥٥٣	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
(٥ ٩٤٦)	--	(٥ ٩٤٦)	١ ٣٢٧ ٥٠١	٦٧	١ ٣٢٧ ٤٣٤	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١ ٨٩٥ ٢٦٤	٦ ٠٠١ ٣٤٨	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	رصيد المخصص في آخر السنة

١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

## ٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<b>(أ) أدوات دين</b>
٢١ ٩٤٩ ٩٤٨	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	مدرجة في السوق ( بالقيمة العادلة - مستوى ٢ )
		<b>(ب) أدوات خزائنة :</b>
		<b>غير مدرجة في السوق</b>
١٦ ٠٢٤ ٩٦٦	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	أذون خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
٧ ٧٦٢ ٦٣٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	أذون خزائنة بالعملة الاجنبية
<b>٢٣ ٧٨٧ ٦٠١</b>	<b>٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣</b>	<b>اجمالي اذون الخزائنة بالقيمة العادلة</b>
		<b>(ج) أدوات حقوق ملكية:</b>
١ ٣٢٧ ٧٤٥	٦٦ ٩١٨	مدرجة في السوق ( بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
٤٣١ ١٠٠	١ ٩٧٢ ٢٤٨	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		<b>(د) وثائق صناديق الإستثمار</b>
٢٠٠ ٤٨٨	١٧٦ ٥٤٢	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية ( مستوى ١ قيمة عادلة)
<b>٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢</b>	<b>٤٧ ٤٣١ ٣٤٣</b>	<b>اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)</b>
		<b>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>
٤٢ ٥٥٩ ٢٣٨	٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
<b>٤٢ ٦١٥ ٣٥١</b>	<b>٥٥ ٠٣١ ٤٥٦</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
		<b>وثائق صناديق الإستثمار</b>
٥٨ ١٠٣	--	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية ( مستوى ١ - قيمة عادلة)
<b>٥٨ ١٠٣</b>	<b>--</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦</b>	<b>١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)</b>
٣٥ ٠٨٢ ٨٦٦	٤٥ ٧١٧ ٠٥٤	أرصده متداولة
٥٥ ٢٨٧ ٤٧٠	٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥	أرصده غير متداولة
<b>٩٠ ٣٧٠ ٣٣٦</b>	<b>١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩</b>	<b>إجمالي</b>
٨٤ ٠٠١ ٦٣٨	٨٧ ٤٥٠ ٧٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣ ٣٩٦ ٥٦٠	١١ ١٩٦ ٦٨٦	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٥٤ ٧٠٢	١ ٥٩٩ ٧٠١	أدوات دين بدون عائد
<b>٨٨ ٣٥٢ ٩٠٠</b>	<b>١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١</b>	<b>إجمالي</b>

\* تتضمن أذون الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٤٥٠ ١٧٥٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١ ٩٤٨ ٠٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

### البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

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

### بنك مصر أوروبا

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

### برنامج تمويل التجارة العربية

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

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

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

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

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>	
٩٠ ٣١٢ ٢٣٣	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٦ ٩٨٢ ٧٤٥	٩ ٨٩٣ ٠٦٤	١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	مشتريات
(١٨٧ ٥٧٨ ٨٨٣)	(١٠ ٩٧٠ ٢٤٥)	(١٧٦ ٦٠٨ ٦٣٨)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
--	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٦٨ ٤٣٧	--	٤ ٩٦٨ ٤٣٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٣١١ ٥٧٠)	--	(١ ٣١١ ٥٧٠)	صافى التغيير
(٥٠ ٢٢)	--	(٥٠ ٢٢)	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٩٠٥ ١٤١)	(٦٤ ٥١٥)	(٨٤٠ ٦٢٦)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩</u>	<u>٥٥ ٠٣١ ٤٥٦</u>	<u>٤٧ ٤٣١ ٣٤٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل الشامل</u> <u>الأخر</u>	
٧٣ ٤٣٦ ١٢٧	٢٠ ٧٢٠ ٢٣٣	٥٢ ٧١٥ ٨٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٦ ٤٤١ ٥٣٤	٢٥ ٥٩٧ ٩٠٧	١٥٠ ٨٤٣ ٦٢٧	مشتريات
(١٥٩ ٢٤١ ٨٢٩)	(٣ ٧٠٤ ٢٥٨)	(١٥٥ ٥٣٧ ٥٧١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٧٥ ٩١٢)	--	(٧٥ ٩١٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١١٧ ٨٠٢	--	١١٧ ٨٠٢	صافى التغيير
(٣٦٥ ٤٨٩)	١ ٤٦٩	(٣٦٦ ٩٥٨)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>٩٠ ٣١٢ ٢٣٣</u>	<u>٤٢ ٦١٥ ٣٥١</u>	<u>٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح إستثمارات مالية
٥٠ ٥٨٩	٥٣ ٩٧٠	أرباح بيع اذون خزانه
١٤٠ ٩٦٤	١٦٨ ٩٥٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ١٧٩	٩ ٥٦٥	رد إضمحلال شركات شقيقة
--	١٠ ٨٥	أرباح بيع شركات شقيقة
٢٠١ ٧٣٢	٢٣٣ ٥٧٥	<b>الإجمالي</b>

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

\* تم التأسيس خلال عام ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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



بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٣- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعدل		
٣٠٨٩٨٥٧	٤١٣٤٢٩٢	إيرادات مستحقة
٣٥٦٠٠٤	٣٦٠٦٥١	مصروفات مقدمة
١٦٩٧٥٦٨	٢٠٥٥٢٥٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٨٣٥	٢١٤٨٥٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٤١٢٥	١٠٤٣٨٦	تأمينات وعهد
٤٤٣١٩٠	٨٤٥٩٩٨	معاملات مقاصه
١٨٤٩٩٤	١٨١٢٤٢	أرصده لدي مصلحة الضرائب
١٥١٢٠٥٩	١١٠٥٨٠٠	أخرى
(٢١٨٠٠٠)	(٢٠٨٢٣٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٧١٠٦٦٣٢	٨٧٩٤٢٣٤	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٢٨٦٨	٢١٨٠٠٠	الرصيد في أول السنة
١٢٣٠	٥٣٩٥٦	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٤٠٤)	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(١٢٨٦)	(٦٣٧٢٥)	المستخدم خلال السنة
٥٥٩٢	٥	المتحصل خلال السنة
--	٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٢١٨٠٠٠	٢٠٨٢٣٩	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٤ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٢٩٢ ٢٤١	٥٣٥ ١٢٠	٩٣٦ ٨٤٠	٥٥ ٢٠١	٧٢ ٥٩٨	١٩٢ ٣٥٧	٤٠٤ ٨٤١	١٦٤ ٧٢١	٢ ٦٥٣ ٩١٩
مجمع الاهلاك	--	(٣٦١ ٩٥٩)	(٥٦٤ ٥٠١)	(٤١ ٨١٢)	(٤٥ ٤٩٧)	(١١٠ ١٦٩)	(١٧٧ ٩٩٧)	(٣٩ ٥٤٣)	(١ ٣٤١ ٤٧٨)
صافي القيمة الدفترية	٢٩٢ ٢٤١	١٧٣ ١٦١	٣٧٢ ٣٣٩	١٣ ٣٨٩	٢٧ ١٠١	٨٢ ١٨٨	٢٢٦ ٨٤٤	١٢٥ ١٧٨	١ ٣١٢ ٤٤١
إضافات	١٣ ٤١٣	٦٧ ٥٠٩	١٩٨ ٠١٦	٢ ٣٩٣	١ ٩٧٠	٥٦ ٣٢٣	١٩٥ ٧٢٩	٥٣ ٣٥١	٥٨٨ ٧٠٤
تسويات	--	--	--	--	--	--	(١ ٥٨٨)	--	(١ ٥٨٨)
تحويلات*	٨ ٠٥٦	(٨ ٠٥٦)	--	--	--	١ ٣٧٢	(١ ٣٧٢)	--	--
إستبعادات	--	(١٨١)	(١٤ ٥٢٨)	(١ ١٥٧)	(٩٨٢)	(٢ ٣٤٧)	(١٥٥)	--	(١٩ ٣٥٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١٨١	١٤ ٤٧٦	١ ١٣٢	٩٨٢	٢ ٣٣٤	١٥٥	--	١٩ ٢٦٠
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	--	--	--	(٢٣)	٢٣	--	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	٥٤٣	--	٥٤٣
تكلفة اهلاك	--	(١٤ ٩٥٨)	(١٢٧ ٠٤٢)	(٧ ٣٥١)	(٧ ٤٤٤)	(٢٩ ٩٧٩)	(٦٦ ٣٨٠)	(٣٥ ٩٤٦)	(٢٨٩ ١٠٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٠ ٣٢٨	٥٦ ٤٣٧	٧٣ ٥٨٦	٢٤٧ ٧٠٥	٥٩٧ ٤٥٥	٢١٨ ٠٧٢	٣ ٢٢١ ٦٨٥
التكلفة	٣١٣ ٧١٠	٥٩٤ ٣٩٢	١ ١٢٠ ٣٢٨	٥٦ ٤٣٧	٧٣ ٥٨٦	٢٤٧ ٧٠٥	٥٩٧ ٤٥٥	٢١٨ ٠٧٢	٣ ٢٢١ ٦٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٣٧٦ ٧٣٦)	(٦٧٧ ٠٦٧)	(٤٨ ٠٣١)	(٥١ ٩٥٩)	(١٣٧ ٨٣٧)	(٢٤٣ ٦٥٦)	(٧٥ ٤٨٩)	(١ ٦١٠ ٧٧٥)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٣ ٧١٠	٢١٧ ٦٥٦	٤٤٣ ٢٦١	٨ ٤٠٦	٢١ ٦٢٧	١٠٩ ٨٦٨	٣٥٣ ٧٩٩	١٤٢ ٥٨٣	١ ٦١٠ ٩١٠
إضافات	٥٣٣	٨٢ ٤٥٢	١٢١ ٦٠٠	--	٧٤ ٩٦٣	٢٨ ٠٥٢	٦٨ ٢٢٣	٦٩ ٧٥٧	٤٤٥ ٥٨٠
تحويلات*	--	--	٦٩٨	--	٧ ٨٣١	٤ ٩١٠	(٨ ٣٢٩)	(٥ ١١٠)	--
إستبعادات	(٦ ٨٢٧)	(٧٩٩)	(٩ ٣٦٧)	(٣ ٥١٢)	(١ ٥٧٣)	(٥ ٧٠٩)	(٣ ٤٥٩)	(١٠٥)	(٣١ ٣٥١)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٧٩٩	٩ ٣٣٣	٣ ٥١٢	١ ٥٦٨	٥ ٦٩٠	٣ ٣٥٤	١٠٥	٢٤ ٣٦١
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(١١٣)	--	(١ ١٦٥)	(٦٥٥)	١ ٨٦٥	٦٨	--
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ٦٣١)	(١٥٨ ٦٩٧)	(٥ ٧٧١)	(٢٣ ٩٠٧)	(٣٧ ٨٢٦)	(٨١ ٣٨٤)	(٣٨ ١٤٠)	(٣٦٢ ٣٥٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٥٢ ٩٢٥	١٥٤ ٨٠٧	٢٧٤ ٩٥٨	٦٥٣ ٨٩٠	٢٨٢ ٦١٤	٣ ٦٣٥ ٩١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٥٠ ٢٩٠)	(٧٥ ٤٦٣)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٣١٩ ٨٢١)	(١١٣ ٤٥٦)	(١ ٩٤٨ ٧٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤

\* تتمثل في تحويلات بين البنود.

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٤٥.٠٨٧	٤٤٤ ٣١٩	حسابات جارية
١٦ ٩٧٨ ٧٠٠	١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	ودائع
<b>١٧ ٦٢٣ ٧٨٧</b>	<b>١٩ ٩٨٣ ٦٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>
١ ٦٨١ ٠١٥	١ ٥٨٧ ٩٦٩	بنك مركزى
٤ ٧١٤ ٤٤١	٣ ٠١٢ ٢٩٠	بنوك محلية
١١ ٢٢٨ ٣٣١	١٥ ٣٨٣ ٣٤٦	بنوك خارجية
<b>١٧ ٦٢٣ ٧٨٧</b>	<b>١٩ ٩٨٣ ٦٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٦٤٥.٠٨٧	٤٤٤ ٣١٩	أرصدة بدون عائد
١٦ ٩٧٨ ٧٠٠	١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٧ ٦٢٣ ٧٨٧</b>	<b>١٩ ٩٨٣ ٦٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٧ ٦٢٣ ٧٨٧</b>	<b>١٩ ٩٨٣ ٦٠٥</b>	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٧ ١٢٧ ٢٤٦	٥٠ ٢٨٦ ٥٠٩	ودائع تحت الطلب
٥٩ ٦٠٥ ٢٠٥	٧٧ ٦٧٦ ٧٨٨	ودائع لأجل وبإخطار
٧٣ ٩١٢ ٨٣٧	٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩	شهادات ايداع وإدخار
٣٥ ٣٨٤ ٣٦٩	٣٢ ٢٨٤ ٥٩١	حسابات توفير
٢ ٢٤٨ ٤١٦	٤ ٣٠٠ ٤٥٤	ودائع أخرى
<b>١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣</b>	<b>٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١</b>	<b>الإجمالي</b>
٧٦ ٣٢٨ ٨٨١	١١٥ ١٤٠ ٧١٢	ودائع مؤسسات
١٢١ ٩٤٩ ١٩٢	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	ودائع أفراد
<b>١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣</b>	<b>٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٣ ٩٩٢ ٤٨٢	٤١ ٤٥٥ ٨٢١	أرصدة بدون عائد
١٧٤ ٢٨٥ ٥٩١	٢٠٨ ٧٢٨ ٥٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٩٨ ٢٧٨ ٠٧٣</b>	<b>٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عمله القرض
١ ٧١٢ ٦٩٣	١ ٧٢٩ ٠٩٥	قرض جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر جنيه مصري
٧ ٨٥٨	٦٢٧ ٨٦٤	قرض برنامج تمويل التجارة العربية دولار امريكي
٧٨٥ ٨٣٥	١ ١٣٨ ١٩٦	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتماء_ الكويت دولار امريكي
١٥٧ ١٦٧	٢٢٤ ٩٤٠	Green for growth fund دولار امريكي
١ ٥٧١ ٦٧٠	٢ ١٩٩ ٤١٣	البنك الاوروبي للإستثمار دولار امريكي
٧٨٥ ٨٣٥	١ ٠٦٠ ٤٣١	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية دولار امريكي
٣ ١٤٣ ٣٤٠	٤ ٠٢٠ ٨٠٣	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير دولار امريكي
--	٧٥ ٠٠٠	الصندوق السعودي للتنمية جنيه مصري
٩٤٤ ٩٢٦	١ ١١١ ٢٣٣	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري* جنيه مصري
١ ٦٤٥ ١٨١	١ ٨٣٥ ١٦٧	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر** جنيه مصري
٤٧١ ٥٠١	٧٤٢ ٣٠٢	Green for growth fund (قرض مساند) دولار امريكي
٤٧١ ٥٠١	٧٤٢ ٣٠٢	Sanad fund for SMSE (قرض مساند) دولار امريكي
--	١ ٢٣٧ ١٧٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند) دولار امريكي
--	١ ٢٣٧ ١٧٠	British International Investment (قرض مساند) دولار امريكي
<b>١١ ٦٩٧ ٥٠٧</b>	<b>١٧ ٩٨١ ٠٨٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٥٣٩ ٢٠٦	٥٥٤ ٤١٠	أرصدة متداولة
١١ ١٥٨ ٣٠١	١٧ ٤٢٦ ٦٧٦	أرصدة غير متداولة
<b>١١ ٦٩٧ ٥٠٧</b>	<b>١٧ ٩٨١ ٠٨٦</b>	<b>الإجمالي</b>

\* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.  
\* \* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمدة ٧ سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٨٨ ٠٩٨	١ ٤٢٨ ٠١٥	عوائد مستحقة
١٢٨ ٣٧٥	١٥٩ ٤٤٦	إيرادات مقدمة
٢٦٨ ٣٩٥	٣١٢ ٣٧٢	مصروفات مستحقة
١ ٩٨٣ ٥٥١	٣ ٠٨٨ ٥٢٧	معاملات مقاصة
٦٥٤ ٧٤٠	٨٣٩ ٥٥٣	مصلحه الضرائب
٤٦٨ ٧٢٥	٧٩ ٠٢٤	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٠٠ ١٧٠	٥٥ ٢٢٦	دائنون
١ ٣٩٢ ٤٩٩	١ ٧٦٩ ٢٠٦	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥ ٩٨٤ ٥٥٣</b>	<b>٧ ٧٣١ ٣٦٩</b>	<b>الاجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٩ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٨٤ ٥٤٦	٦٦٨ ٤٣٣	الرصيد في أول السنة
(٢ ٢١٧)	١٢٥ ٨٧٩	ترجمة عملات أجنبية
٢٣٧ ٥٦٨	٢٦٢ ٩٦٣	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٩٩ ٦٦٠)	(٢٦ ٣٥٣)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٧٣ ٤٥٣)	(١٠ ٣٣٢)	المستخدم خلال السنة
٢١ ٦٤٩	--	المتحصل خلال السنة
٦٦٨ ٤٣٣	١٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في آخر السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٧١٦	٦ ٥٦٥	مخصص مخاطر التشغيل
٢٠٩ ٤٥٥	٢٨١ ٨٣٣	مخصص مطالبات قضائية
٨١ ٣١٧	١٤٧ ٠١٢	مخصص مطالبات أخرى
١٠٦ ٥٥٠	١٠٠ ٨٢١	مخصص ضرائب
٢٣٩ ٩٤٣	٤٢٩ ١٨٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات
٢١ ١٠٠	٢١ ٨٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣ ٣٥٢	٣٣ ٣١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٦٦٨ ٤٣٣	١٠٢٠ ٥٩٠	الإجمالي

## ٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٢٨ ٣٨٠)	--	الأصول الثابتة وبنود أخرى
--	٦٩٨ ١١٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى
(١٢٨ ٣٨٠)	٦٩٨ ١١٧	إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)
--	٥٦٩ ٧٣٧	صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٧٣ ١٨٣)	٣٨٣ ٢٣٤	الرصيد فى أول السنة
٤٤ ٨٠٣	٣١٤ ٨٨٣	الإضافات / الاستبعادات
(١٢٨ ٣٨٠)	٦٩٨ ١١٧	الرصيد فى آخر السنة

## الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها ( قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

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

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

## ٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		<b>التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:</b>
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٣٠٦ ٥٧٥	٢٩٧ ١٨٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:</b>
١ ٩٠٣ ١٠٩	٢ ٠٢٧ ١٥١	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
(٥١٣ ٤٩١)	(٥١٧ ٩٣٩)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		<b>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:</b>
١ ٢٤٦ ٥٦٥	١ ٣٨٩ ٦١٨	الرصيد في أول السنة
٣٧ ٤٥٠	٢١ ١٣٧	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥١ ٥٨٠	٢٥٧ ٢١٨	تكلفة العائد
١٧ ٥٤٥	١٨ ٨٣١	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(١٦٣ ٥٢٢)	(١٧٧ ٥٩٢)	مزايا مدفوعة
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>
٣٧ ٤٥٠	٢١ ١٣٧	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥١ ٥٨٠	٢٥٧ ٢١٨	تكلفة العائد
١٧ ٥٤٥	١٨ ٨٣١	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٣٠٦ ٥٧٥	٢٩٧ ١٨٦	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

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

## ٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

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

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

## ٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١٠٤١ ٠١٥	١ ٢٢٢ ٣٨٥	إحتياطي قانوني
٢٧٢ ٦١٩	٢٧٦ ٠٥١	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
١٩٥ ٧٦٦	(٨٥٢ ٦٧٦)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	اجمالي الاحتياطات

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

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٨٢ ٢٠٤	٦٠٠ ٤٥٣	الرصيد في أول السنة
--	٥٥٧ ٦٧١	محول من الأرباح المحتجزة
(٨١ ٧٥١)	--	محول إلي الأرباح المحتجزة
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ب) إحتياطي قانوني
٨٨٣ ٢٥٧	١ ٠٤١ ٠١٥	الرصيد في أول السنة
١٥٧ ٧٥٨	١٨١ ٣٧٠	المحول من أرباح العام السابق
١ ٠٤١ ٠١٥	١ ٢٢٢ ٣٨٥	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥١٠ ٢٦٥	١٩٥ ٧٦٦	الرصيد في أول السنة
(٣١٤ ٤٩٩)	(١٠٤٨ ٤٤٢)	صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
١٩٥ ٧٦٦	(٨٥٢ ٦٧٦)	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢١٥ ٤٩٦	١٣٧ ٣٦٢	الرصيد في أول السنة
(٧٦ ٨٨٧)	٩ ٣٦٦	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(١ ٢٤٧)	١٠٤ ٧٤٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	وتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:
٦ ٣٥٥ ٤٠٩	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	الرصيد في أول السنة
(٩١ ٥٢٣)	--	تسويات سنوات سابقة
٦ ٢٦٣ ٨٨٦	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	الرصيد في أول السنة - المعدل
٣ ٥٤١ ٠٨٣	٣ ١٣٩ ٩١٣	صافى أرباح السنة
٢٦ ٣٧٨	(١٠٣ ٥٤٥)	محول (إلى) من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٥ ٨٣٩ ٠٠٠)	(٢ ٤٦٨ ٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
٨١ ٧٥١	(٥٥٧ ٦٧١)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥٧ ٧٥٨)	(١٨١ ٣٧٠)	محول (إلى) الإحتياطي القانونى
(١٥٧)	(٣ ٤٣٢)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالى
(٣٢ ٣٧٨)	(٣٠ ٩٦١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣ ٨٨٣ ٨٠٥	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	الرصيد في آخر السنة

٣٤- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣٣٥ ٩٤٤	٥ ٩٧٤ ٨٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٦ ٣٦٥ ٠٥٢	٤٨ ٧٦١ ٠٩٤	أرصدة لدى البنوك
٦٤٧ ٥٣٦	١ ٧١٢ ٥٧٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<b>٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢</b>	<b>٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣</b>	<b>الإجمالى</b>

٣٦- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١٥٠ ٦٢٨ 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 التى لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٢٨٩ ٠٠٠ ٤ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦ ٣١٠ ٠٠٥	٨ ٤٤٩ ٧٩٢	ارتباطات عن قروض
١ ٨٢١ ٢٧٨	١ ١٢٩ ٢٨٦	الاوراق المقبولة
٣ ٨٢٣ ٦٢٨	٢ ٥٧٩ ٢٤٣	إعتمادات مستندية - إستيراد
١٧٠ ٠٢٤	٣ ٦٣٣ ٩٨٩	إعتمادات مستندية - تصدير
١٤ ٨٠٨ ٥٣٣	٢١ ٦٠٧ ٩٩٣	خطابات ضمان
<b>٢٦ ٩٣٣ ٤٦٨</b>	<b>٣٧ ٤٠٠ ٣٠٣</b>	<b>الإجمالى</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٤٢٣	٥٤٢	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٣١ ٦٣٤	حسابات جارية
		ودائع
		<u>الأصول الأخرى</u>
٢٢ ٣٧٣	٢٢ ٣٧٢	أخرى
٢٢ ١١٨	٨ ٩٣٨	إيرادات مستحقة
		<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
--	٧٨٥ ٨٣٥	ودائع
		<u>التزامات أخرى</u>
--	٢٤٩	عوائد مستحقة
		<u>القروض الأخرى</u>
١ ٨٣٥ ١٦٧	١ ٦٤٥ ١٨١	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		<u>حقوق الملكية</u>
١ ١٦٤ ٨٣٣	١ ٣٥٤ ٨١٩	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة

- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠ ٩١٦	٤٠ ٨١٧	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
١١٣ ٨٢٠	--	حسابات جارية
		ودائع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١ ٢٣٧	٥٩ ٠٢٥	<u>قروض وتسهيلات العملاء</u>
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١ ٣٥١ ٧٠٣	١ ٠١٣ ٤٩٤	قروض شركات (مباشرة)
		<u>أصول أخرى</u>
١١ ٧٧٠	٤ ٤٦٥	إيرادات مستحقة
		<u>ودائع العملاء</u>
١٧ ٣٨٠	٤٦ ٩١٤	ودائع تحت الطلب
٧٥ ٤١٨	٢٥ ٠٠٠	ودائع لاجل وباخطار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٩ ٩٠٦	١٥٢ ٢٢٧	<u>ودائع العملاء</u>
٥ ٤٧٥	--	ودائع تحت الطلب
		ودائع لاجل وباخطار
		<u>أصول أخرى</u>
--	٣ ٠٢٦	أخرى
		<u>التزامات أخرى</u>
١ ٢٢٧	--	أخرى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
٣٩٤١	٣٣٧٠
<b>ودائع العملاء</b>	
حسابات جارية	
<b>قروض وتسهيلات العملاء</b>	
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	
--	١٠٠٥

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
٢٢٨	٢٢٨
<b>ودائع العملاء</b>	
حسابات جارية	
<b>التزامات أخرى</b>	
مصروفات مستحقة	
٢٣٥٦	٣٩٩

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
٧٠	٧١
<b>ودائع العملاء</b>	
حسابات جارية	

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
١٨٠٢	--
قروض وتسهيلات	

٣٨- **صناديق استثمار بنك القاهرة**

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـــــــى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٧٥٧ ٥٩٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٤٩,٤٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٤ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٣٣ ٣٩٥ جنيه مقابل مبلغ ٣٨٣ ٧٥٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٠٠ ٣١١ ١٩ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٤٧٩ ٧٩٣ ٨٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٨,٥٩ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٢٢ ٧٧٣ ١٣ جنيه مقابل مبلغ ١٣ ٦٢١ ٠١٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٦٣٠ ٩٨٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢١,٤٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٣ ٤٩٣ ٥ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٢ ٧٠١ ٤٢ جنيه مقابل مبلغ ٣٦ ٩٢٥ ٣٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٩١ ٨٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٨٩,٤٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٠ ٤٦١ ١٤ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٢٢ ٢٢٨ ١٥٧ جنيه مقابل مبلغ ١٦٠ ١٥٥ ١٥٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٩- تعديلات على أرقام المقارنة

فائمة المركز المالي	طبيعة التعديل   التبويب	قبل	بعد	المبلغ
<b>الأصول</b>				
قروض وتسهيلات البنوك	إيراد مستحق	٣ ١١٣ ٤٤١	٣ ١١٣ ٩٠٥	٤٦٤
قروض وتسهيلات العملاء	إيراد مستحق (شركات وتجزئة)	٩٨ ٦٧٦ ٦٠٣	٩٩ ١١٢ ٤٠٤	٤٣٥ ٨٠١
أصول اخري	إيراد مستحق	٧ ٧٥٩ ٤٨٨	٧ ١٠٦ ٦٣٢	(٦٥٢ ٨٥٦)
<b>الالتزامات</b>				
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	رد ضريبة عوائد التجزئة	١١٨ ٠٠٣	٨٢ ٦٧٧	(٣٥ ٣٢٦)
<b>حقوق الملكية</b>				
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	رد عوائد تجزئة	٤ ٠٦٥ ٠٧٠	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	(١٨١ ٢٦٥)
<b>فائمة الدخل</b>				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	رد عوائد تجزئة	٢٢ ٩٩٦ ٥٣٧	٢٢ ٨٨٩ ٣٠٥	(١٠٧ ٢٣٢)
مصروفات ضرائب الدخل	ضريبة عوائد تجزئة	(٢ ١٧٤ ٥٨٢)	(٢ ١٥٧ ٠٩٢)	١٧ ٤٩٠

٤٠- أحداث هامه

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ علي ان البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف ، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد ، بعد بوادر تعافي الإقتصاد العالمي من الاضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا ، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.

- وبناءً علي التغيير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلي ٢٤,٧٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بأرقام إيضاحات ٩ و ١١ .

٤١- الموقف الضريبي

٤١-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى العام المالي ٢٠١٨

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

- الأعوام المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

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

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

#### ٢-٤١ ضريبة الدمغة

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

#### ٣-٤١ ضريبة المرتبات

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

#### ٤-٤١ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥  
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن على المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الإدارى حتى تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٢ - ١٢  
صدر حكم القضاء الإدارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وجرى تنفيذ الحكم.

#### ٥-٤١ الضريبة العقارية

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