بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢
قائمة الدخل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥-٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٨-٩٩

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبو الحسابات

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

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

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢٠ ١٢٥ ٩٣١	١٩ ٤٩١ ١٤٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٨ ٥١٩ ٣٣٠	٦ ٢٥٧ ١٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١٥٠ ٥٤٩ ٢٣٥	١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦
مشتقات مالية	(١٩)	٤ ٧٢٣	٥٩ ٤٦٤
إستثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	٧٣ ٤٢٥ ٨٥٤	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢ ٥٢٧ ٢٨٩	١ ٧٩٠ ٢٤٤
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١٦٩ ٦٤٦	١٩٨ ٦٧١
أصول أخرى	(٢٣)	٨ ٩٤٣ ٥٥٥	٨ ٧٩٤ ٢٣٤
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٥٥٥ ٠١٢	٦٩٨ ١١٧
أصول ثابتة	(٢٤)	١ ٦٨٨ ٩٩٠	١ ٦٨٧ ١٤٤
اجمالى الأصول		٣٨٠ ٤٢٨ ٨٧٢	٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠
الالتزامـــات وحقوق الملكية			
الالتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥
ودائع عملاء	(٢٦)	٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦	٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١
مشتقات مالية	(١٩)	٤ ١٨٩	-
قروض أخري	(٢٧)	٣٩ ٨١١ ٣٦١	١٧ ٩٨١ ٠٨٦
التزامات أخرى	(٢٨)	١٣ ٢٤٧ ١٠٦	٧ ٧٣١ ٣٦٩
مخصصات أخرى	(٢٩)	١ ٣٤٤ ٣٥٧	١ ٠٢٠ ٥٩٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٨١٨ ٩٥٢	٥٦٩ ٠٥٣
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١ ٠٧ ٦٢٠	١٢٨ ٣٨٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١ ٦٠٨ ٠٨٩	١ ٥٠٩ ٢١٢
اجمالـــى الالتزامات		٣٥٢ ١٥٩ ٩٤٠	٢٩٩ ١٠٧ ٦٣٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٢)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٣)	٢ ٣٤٥ ٧٧٢	٢ ٧٤٧ ٠٢٥
فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		١ ٧٥٥ ٢٩٣	٢ ٠٥٣ ٦٠٠
صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة	(٣٣)	٥ ١٦٧ ٨٦٧	٣ ٦٧٨ ٧٣٩
اجمالى حقوق الملكية		٢٨ ٢٦٨ ٩٣٢	٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٣٨٠ ٤٢٨ ٨٧٢	٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق عابد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣٥ ٦١٠ ١٥٤	٢٠ ٨٧٢ ٠٠٦	١٣ ٢١٩ ٩٢٠	٧ ٥٧٧ ٢٩٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٣ ١٩١ ١٦٨)	(١١ ٦٩٨ ٧٨٢)	(٨ ٧٧٦ ٠٦٩)	(٤ ٣٢٣ ٧٢١)
صافى الدخل من العائد		١٢ ٤١٨ ٩٨٦	٩ ١٧٣ ٢٢٤	٤ ٤٤٣ ٨٥١	٣ ٢٥٣ ٥٧١
إيراد الأتعاب والعمولات	(٧)	٣ ٠٢٣ ٠٠٩	١ ٨٥٨ ٣٣٨	١ ٠٨٠ ٩٦٤	٦٧٤ ٢٣٦
مصروف الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢٤٧ ٧٤١)	(١١٩ ٧٧٨)	(١٠٢ ٣٧٠)	(٤٣ ٨٢٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢ ٧٧٥ ٢٦٨	١ ٧٣٨ ٥٦٠	٩٧٨ ٥٩٤	٦٣٠ ٤١٢
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١٥ ١٩٤ ٢٥٤	١٠ ٩١١ ٧٨٤	٥ ٤٢٢ ٤٤٥	٣ ٨٨٣ ٩٨٣
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٨٣ ٥١١	١٦٤ ٥٠٤	١٩ ١٦٩	٨ ١٤٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٨ ٢٨٣	٧٥ ٧٤٢	٣ ٩٧٣	٥ ٧٩٦
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	(٢٠)	١٦٠ ٥٦٨	١٦١ ٦٠٩	٢٢ ٩٧١	٣٠ ٧٤٦
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(١ ٥١٣ ٨١٣)	(١ ٢٨٩ ٠١٢)	(٤٣٢ ٤١٩)	(٤٥١ ٢٦٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦ ٠٠٠ ٣١٩)	(٤ ٨٥٩ ٤٢٢)	(٢ ٠٠١ ٠٠٧)	(١ ٦٤٧ ٢٧٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٦٤٨ ٢١٣)	(٣٦٨ ٩٦٤)	٤٤ ١٣٩	(٩٦ ٣٢٢)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٧ ٥١٤ ٢٧١	٤ ٧٩٦ ٢٤١	٣ ٠٧٩ ٢٧١	١ ٧٣٣ ٨٠٣
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٢ ٩٧١ ١٧٠)	(١ ٩٠٠ ٦٢٣)	(١ ١٣٠ ٣٨٢)	(٦٨١ ٧٦٩)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		٤ ٥٤٣ ١٠١	٢ ٨٩٥ ٦١٨	١ ٩٤٨ ٨٨٩	١ ٠٥٢ ٠٣٤
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	(١٤)	٠,٩١	١,١		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

طارق فايد
رئيس مجلس الإداره والرئيس التنفيذي

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	**(١)**	**٤ ٥٤٣ ١٠١**	**٢ ٨٩٥ ٦١٨**
المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	**(٢)**	(٦٢٠)	(١٠٢ ٤٨٣)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٢٤ ٩٤٥	(١٨٦ ٨٨٢)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٧٢٦ ٤٩٩)	(٩٤٧ ٢٩٩)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، الصافي بعد الضريبة	**(٣)**	**(٧٠١ ٥٥٤)**	**(١ ١٣٤ ١٨١)**
إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة	**(١+٢+٣)**	**٣ ٨٤٠ ٩٢٧**	**١ ٦٥٨ ٩٥٤**

- الإيضاحات المرفقـة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٧ ٥١٤ ٢٧١	٤ ٧٩٦ ٢٤١
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		٢٩١ ٧٥٥	٢٦٦ ٤٥٤
إستهلاك	(٢٢)	١١٣ ٠٨٣	٨٢ ١٨٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	١ ٥١٣ ٨١٣	١ ٢٨٩ ٠١٢
عبء المخصصات الاخرى	(٢٩)	٣٨٢ ٢٣٧	٢١٠ ٤٦٢
عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى	(٢٣)	٣ ٧١٩	١٣ ٠٧٤
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١)	(١٢٥ ٦٣٣)	(٢٦ ٣٥٣)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٥٢ ٣٣٩)	(٢٦ ٢٦٥)
أرباح بيع أصول الت ملكيتها	(١١)	(٨١١)	-
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٨٥ ٩٦٤	٤٧ ٥٢٧
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	(١٨ ٩٥٨)	(٩ ٦٩٠)
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٩)	١٥٧	-
(رد) خسائر إضمحلال شركات شقيقة	(٢٠)	(٦ ٣٤٠)	١٢ ٧٨٤
(رد) ارباح بيع شركات شقيقة	(٢٠)	(٥٧٠)	-
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٢٨٣ ٥١١)	(١٦٤ ٥٠٤)
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	(٣٣)	٦٠ ٧٩٢	٣٧ ١٨٩
(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٩)	-	(١ ٣٣٤)
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٠)	(٨٧ ٦٨٤)	(١٢٩ ٩٨١)
(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخري		(١٧٦ ٠٤٧)	(٢٢٥ ٩٢٢)
إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	(٢٠)	١ ٣٣٩ ١٢١	٦٠٠ ١١٧
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٠ ٥٥٣ ٠١٩**	**٦ ٧٧٠ ٩٩٩**
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		٤ ٣٠٧ ١٠٦	٩ ٤٠٩ ٥٠٦
قروض وتسهيلات للبنوك		(٢ ٢٥٧ ١٧٤)	(٢ ٠٤٦ ١٢٨)
قروض وتسهيلات العملاء		(٢٨ ٢٢٦ ٩٩٦)	(١٦ ٥٧٩ ٣٦٤)
مشتقات مالية	(١٩)	٥٤ ٧٤١	(٢٦ ٢٥٧)
أصول أخرى		(١٥٣ ١٥٥)	(١ ٢٥٥ ٤٧٦)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٧٠٣ ٨٦٥	(٢ ٤٨٣ ٧١٦)
ودائع العملاء	(٢٦)	٢٤ ٣٤٦ ٤٥٥	٣٧ ٥٦٢ ٩٥٦
مشتقات مالية	(١٩)	٤ ١٨٩	(٦ ٠٧٨)
إلتزامات أخرى		٤ ٧٦٠ ٣٥٥	٨٦١ ٦٧٩
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣١)	٩٨ ٨٧٧	٩٠ ٤٠٦
ضرائب الدخل المسددة		(١ ٨٤٤ ١٦٤)	(١ ٤٧٥ ١٤٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)		**١٢ ٣٤٧ ١١٨**	**٣٠ ٨٢٣ ٣٨٤**

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		١١٨ ٣٤٧ ١٢	٣٨٤ ٨٢٣ ٣٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٧٦٤ ٢٩٦)	(٨٥٨ ٣٣٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١٣٥ ٥٣	١٣٠ ٢٩
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٨٤ ٥٣٤ ١٤٢	٨٦٢ ٠٥٢ ١٢٧
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٤٤٥ ٩٣٥ ١٤٥)	(٢١٠ ٤٦٠ ١٣٠)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٥٤٨ ٧٨٤ ١١	٠٠٠ ٥٥٥ ٨
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(٦٨٢ ٨٤٥)	(٠٦٤ ٨٩٣ ٩)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(٤٢٥ ٧٣١)	(٩٩٠ ٦٦٤)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة		٢٩٠ ١	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(٠٥٨ ٨٤)	(٥٢٩ ٩٥)
توزيعات أرباح محصلة		٢٥٥ ٦٢	١٣٧ ٩٣
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		٠٣٨ ٥٤٢ ٦	**(٥٢٢ ٧١٤ ٥)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من القروض الاخرى		٣٨٢ ٩٦٥ ٢٠	٣٦٣ ٦١ ٥
مدفوعات الى القروض الاخرى		(٨٩٣ ٧٢١ ٢)	(٣٤١ ٨٨٢)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٧١٦ ٥٣٩ ٢)	(٨٩٦ ٤٦٦ ٢)
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال		٠٠٠ ٠٠٠ ٥	٠٠٠ ٠٠٠ ٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		٧٧٣ ٧٠٣ ٢٠	١٢٦ ٢١٢ ١
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٩٢٩ ٥٩٢ ٣٩	٩٨٨ ٣٢٠ ٢٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٤٩٣ ٤٤٨ ٥٦	٥٣٢ ٣٤٨ ٣٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٤٢٢ ٠٤١ ٩٦	٥٢٠ ٦٦٩ ٥٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩٣١ ١٢٥ ٢٠	٩١٩ ٢٦٣ ١٢
أرصدة لدى البنوك		٤٨٢ ٨٧٦ ٦٩	٦٤٢ ٩٩٨ ٥٦
أذون خزانـة وأوراق حكومية أخري		٧٤٨ ٩٩٢ ٥٦	٩٢٨ ٥٤٧ ٢٤
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(١٤٤ ٧٩٥ ٩)	(٠٦٧ ٤٦٧ ٦)
أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٥٨ ٨٩٨ ٦)	(٣٢٢ ٨١٤ ٣)
أذون خزانـة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٠٣٧ ٢٦٠ ٣٤)	(٥٨٠ ٨٥٩ ٢٣)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٥)	٤٢٢ ٠٤١ ٩٦	٥٢٠ ٦٦٩ ٥٩

- الإيضاحات المرفقـة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	١٩ ٢٣٢ ٥٧٧
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٤٩٨ ٩٦١)	**(٢ ٤٩٨ ٩٦١)**
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	**٤ ٠٠٠ ٠٠٠**
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	١٨١ ٣٧٠	-	(١٨١ ٣٧٠)	**-**
المحول إلي احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	٥٥٧ ٦٧١	-	(٥٥٧ ٦٧١)	**-**
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٣ ٤٣٢	-	(٣ ٤٣٢)	**-**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	١٢٣ ٠٤٤	-	-	**١٢٣ ٠٤٤**
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٢٦٠ ٩٤٩)	-	**(٢٦٠ ٩٤٩)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(١ ١٣٤ ١٨١)	-	(١٠٢ ٤٨٣)	**(١ ٢٣٦ ٦٦٤)**
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		-	-	-	-	٢ ٨٩٥ ٦١٨	**٢ ٨٩٥ ٦١٨**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٨ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٦٧٠ ٢١٥	٢ ١٤٨ ٩٤٤	٣ ٤٣٥ ٥٠٦	**٢٢ ٢٥٤ ٦٦٥**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	**٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤**
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٧٤٠ ٧٩١)	**(٢ ٧٤٠ ٧٩١)**
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	**٥ ٠٠٠ ٠٠٠**
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	١٥٥ ٤٧٦	-	(١٥٥ ٤٧٦)	**-**
المحول إلي احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	١٢٦ ٧٠٠	-	(١٢٦ ٧٠٠)	**-**
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٣٠ ٣٨٦	-	(٣٠ ٣٨٦)	**-**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	(١٢ ٢٦١)	-	-	**(١٢ ٢٦١)**
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٢٩٨ ٣٠٧)	-	**(٢٩٨ ٣٠٧)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(٧٠١ ٥٥٤)	-	(٦٢٠)	**(٧٠٢ ١٧٤)**
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		-	-	-	-	٤ ٥٤٣ ١٠١	**٤ ٥٤٣ ١٠١**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٣٣,٣٢)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٤٥ ٧٧٢	١ ٧٥٥ ٢٩٣	٥ ١٦٧ ٨٦٧	**٢٨ ٢٦٨ ٩٣٢**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- **التأسيس والنشاط**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٧٢٢ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك مصر	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

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

بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستمار وفقا 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 مساهمى البنك على النحو التالى:

بنك مصر	١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤% ، وجاري تعديل النظام الاساسي ليصبح هيكل مساهمي البنك (بعد التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال)علي النحو التالي :

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٤ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٩ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	**٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠**

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستمار وفقا 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٤.

٢- 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.

٢-١ 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 المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا 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 " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

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

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال ، وُتقرأ 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 بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

٢-٢-١ الشركات التابعة

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى 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 فى الشركات الشقيقة.

تُستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (فى تاريخ الإقتناء)، ويُعدُ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذى يحصل فيه المشترى على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة، وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذٍ 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 متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة فى القيمة، وتثبت فى قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتماد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

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

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

٢-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

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

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

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

ب- الالتزامات المالية

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

٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصـة بين الأصـول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصـة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أرصدة مستحقة.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم 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 وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

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

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

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

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢-٦-٣ تغطية صافي الاستثمار

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

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

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

٢-٨ القروض والمديونيات

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

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

٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. 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.

٢-١١ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التى تعلن عنها الشـــركات المســـتثمر بها, وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

٢-١٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- **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:

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

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:

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

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

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

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

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

٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير(٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) قي قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ 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 الرئيسى ، 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 للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ 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 المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالى اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالى – ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

٢-١٣-٣ اعدام الديون

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

٢-١٣-٤ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) – وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى إحتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

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

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-

• المباني والانشاءات	٥٪	٢٠ سنة	٢٪	٥٠ سنة
• أثاث	٢٠٪	٥ سنوات		
• أجهزة ومعدات	٢٠٪	٥ سنوات		
• وسائل نقل	٢٥٪	٤ سنوات	٢٠٪	٥ سنوات
• نظم آلية متكاملة	٢٠٪	٥ سنوات		
• تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦,٧٪	٦ سنوات
• تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦,٧٪	٦ سنوات

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

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

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

والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصـــروفات) تشـــغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصـــول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصـــرف فى هذه الأصـــول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصـــرفي يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

٢-١٨ إضمحلال الأصول غير المالية

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

٢-١٩ الإيجارات

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

٢-١٩-١ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وفى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. 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 الإعتراف 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 تَحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

١-٢٣-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢-٢٣-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

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

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

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع انهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانهاء الخدمة ولا يوجد

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

أ- موقع وعمل العاملين الذين سيتم انهاء خدماتهم وعددهم التقريبي.

ب- تعويض نهاية الخدمة لكل فئة أو عمل وظيفي.

ج- التاريخ الذي سيتم فيه تطبيق النظام، ويجب أن يبدأ التطبيق في أسرع وقت ممكن، كما يجب أن تكون الفترة الزمنية لاستكمال التنفيذ بالقدر الذي يجعل اجراء تغييرات جوهرية في النظام مستبعدة.

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

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢-٢٤ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية.

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

٢-٢٥ الإقتراض

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

٢-٢٦ رأس المال

٢-٢٦-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

٢-٢٧ أنشطة الأمانة

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

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

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

٢-٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية 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 فى 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 تغطى 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- **خطر الائتمان**

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

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

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

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

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

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

ب- <u>مراقبة المحفظة</u>

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 تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.
محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين ...إلخ .

أ/١ <u>قياس خطر الائتمان</u>

- **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 قِبل 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 المهنى لمسؤل 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 التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقيم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبيرعن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدي 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.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

- **الضمانات**

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

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة 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 نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ثم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالى:

يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.

فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى, يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم إضمحلال قيمة الإئتمان).

فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالى 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 المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

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

تقييم البنك	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولي	٧٥,٨٩٪	٧٨,١٣%
٢. المرحلة الثانية	١٩,٠٢٪	١٦,٩٠%
٣. المرحلة الثالثة	٥,٠٩٪	٤,٩٧%
الاجمالى	١٠٠٪	١٠٠٪

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية	التصنيف الداخلى طبقاً لاسس الجدارة الإئتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	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 فى تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ البنود المعرضة لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
أرصدة لدى البنك المركزى	٩ ٧٩٥ ١٤٤	١٣ ٥١٦ ٣١١
أرصده لدى البنوك	٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١ ٩٨٠ ٢٥٦	٢ ٠٨٤ ٤٨٠
- بطاقات ائتمان	١ ٤٧٣ ١٢٨	١ ٠١٠ ٨٥٩
- قروض شخصية	٥٩ ٨٥٧ ١٥٧	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤
- قروض عقارية	٤ ٩٤١ ٨٥٩	٣ ٢٨٦ ٧٤٣
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٦ ٥٣١ ٣٤١	٤٣ ٠١٣ ٥٦٠
- قروض مباشره	٢٥ ١٢٥ ٦٠٠	١٧ ١٥٠ ٤٢٠
- قروض مشتركة	٢٢ ٠٠٣ ٨٧٧	١٩ ٠٩٢ ٤٧١
- مستندات مخصومة	٣٤٩ ٩٤٤	٧٢٢ ٧٦٥
أدوات مشتقات مالية	٤ ٧٢٣	٥٩ ٤٦٤
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
- أدوات دين	٧١ ١٥٦ ٨٠٣	٤٥ ٢١٥ ٦٣٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- أدوات دين	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦
أصول أخرى*	٤ ٣٥٢ ٧١٠	٤ ١٣٤ ٢٩٢
الاجمالى	**٣٧٠ ٠٤٦ ٣٠٤**	**٣١٤ ٦٩٧ ٥٤٩**

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

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٢ ٩٧٧ ٩٣٠	٦ ٨٩٨ ٥٥٢	--	٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٦٢ ٩٧٧ ٩٣٠**	**٦ ٨٩٨ ٥٥٢**	**--**	**٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٥ ٩٧٤)**	**--**	**(١٥ ٩٧٤)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٦٢ ٩٧٧ ٩٣٠**	**٦ ٨٨٢ ٥٧٨**	**--**	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٥١ ٧٦١ ٠٩٤**	**٤ ٤٨٥ ٣٣٥**	**--**	**٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٣ ٤٦٥)**	**--**	**(١٣ ٤٦٥)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥١ ٧٦١ ٠٩٤**	**٤ ٤٧١ ٨٧٠**	**--**	**٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٥ ٠٢٦ ٣٣١	١١ ٩٦٦ ٤١٧	--	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٤٥ ٠٢٦ ٣٣١**	**١١ ٩٦٦ ٤١٧**	**--**	**٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(٩٨ ٠١٣)**	**--**	**(٩٨ ٠١٣)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤٥ ٠٢٦ ٣٣١**	**١١ ٨٦٨ ٤٠٤**	**--**	**٥٦ ٨٩٤ ٧٣٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥**	**٩ ٦٧١ ١٥٨**	**--**	**٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(٨٨ ٦٨١)**	**--**	**(٨٨ ٦٨١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥**	**٩ ٥٨٢ ٤٧٧**	**--**	**٣٢ ٥٦٤ ٧٥٢**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٧ ٦٥٥ ٩١٨	٤ ٦٢٣ ١٨٨	--	٥٢ ٢٧٩ ١٠٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٤٧ ٦٥٥ ٩١٨**	**٤ ٦٢٣ ١٨٨**	**--**	**٥٢ ٢٧٩ ١٠٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٢٤ ١٦١)**	**--**	**(١٢٤ ١٦١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤٧ ٦٥٥ ٩١٨**	**٤ ٤٩٩ ٠٢٧**	**--**	**٥٢ ١٥٤ ٩٤٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٣٣٧ ٣٤٨	٦٠٦ ٤٠٠	--	٥ ٩٤٣ ٧٤٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٥ ٣٣٧ ٣٤٨**	**٦٠٦ ٤٠٠**	**--**	**٥ ٩٤٣ ٧٤٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٥ ٠٦٢)**	**(١١ ٩٨١)**	**--**	**(١٧ ٠٤٣)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥ ٣٣٢ ٢٨٦**	**٥٩٤ ٤١٩**	**--**	**٥ ٩٢٦ ٧٠٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٨٧٢ ٢٦٠	--	--	٤ ٨٧٢ ٢٦٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**٤ ٨٧٢ ٢٦٠**	**--**	**--**	**٤ ٨٧٢ ٢٦٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٧ ٨٧٥)**	**--**	**--**	**(٧ ٨٧٥)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٤ ٨٦٤ ٣٨٥**	**--**	**--**	**٤ ٨٦٤ ٣٨٥**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٨ ٥٣٨ ٤٨١	--	٨ ٥٣٨ ٤٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	**--**	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**	**--**	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**--**	**(١٩ ١٥١)**	**--**	**(١٩ ١٥١)**
القيمة الدفترية بالصافى	**--**	**٨ ٥١٩ ٣٣٠**	**--**	**٨ ٥١٩ ٣٣٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٣ ٣٠٣ ٧٢٩	٢ ٨٠٤ ٠٠٧	--	٦٦ ١٠٧ ٧٣٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ١٤٤ ٦٦٤	٢ ١٤٤ ٦٦٤
الاجمالى	**٦٣ ٣٠٣ ٧٢٩**	**٢ ٨٠٤ ٠٠٧**	**٢ ١٤٤ ٦٦٤**	**٦٨ ٢٥٢ ٤٠٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٤٩٠ ٤٩٣)**	**(٦١ ١٣٧)**	**(١ ٦٠٦ ٦٠٩)**	**(٢ ١٥٨ ٢٣٩)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٦٢ ٨١٣ ٢٣٦**	**٢ ٧٤٢ ٨٧٠**	**٥٣٨ ٠٥٥**	**٦٦ ٠٩٤ ١٦١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٧ ٥٩٧ ٨٦٨	١٨ ٦١٧ ٨٥٦	--	٧٦ ٢١٥ ٧٢٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٤٨٥ ٣٣٢	--	٤٨٥ ٣٣٢
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٩٧٥ ٤٣٣	٤ ٩٧٥ ٤٣٣
الاجمالى	**٥٧ ٥٩٧ ٨٦٨**	**١٩ ١٠٣ ١٨٨**	**٤ ٩٧٥ ٤٣٣**	**٨١ ٦٧٦ ٤٨٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٤٥٦ ٢٠٣)**	**(٣ ٥٣٤ ٦٠٧)**	**(٤ ٣٢٣ ٥١٧)**	**(٨ ٣١٤ ٣٢٧)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥٧ ١٤١ ٦٦٥**	**١٥ ٥٦٨ ٥٨١**	**٦٥١ ٩١٦**	**٧٣ ٣٦٢ ١٦٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١ ٤٩٨ ٣٩٨	١١ ٥٤٣ ٤٤١	--	٦٣ ٠٤١ ٨٣٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	١ ٥٦٢ ٤٨٣	--	١ ٥٦٢ ٤٨٣
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٤٦٩ ١٠٦	٤ ٤٦٩ ١٠٦
الاجمالى	**٥١ ٤٩٨ ٣٩٨**	**١٣ ١٠٥ ٩٢٤**	**٤ ٤٦٩ ١٠٦**	**٦٩ ٠٧٣ ٤٢٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٥١٦ ٣٦١)**	**(٢ ٨٠٢ ٤٠٢)**	**(٣ ٩١٠ ٤٦٩)**	**(٧ ٢٢٩ ٢٣٢)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٥٠ ٩٨٢ ٠٣٧**	**١٠ ٣٠٣ ٥٢٢**	**٥٥٨ ٦٣٧**	**٦١ ٨٤٤ ١٩٦**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨ ٧٢٣ ٨٥٢	٢ ٠٣٤ ٢٤٠	--	١٠ ٧٥٨ ٠٩٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	٣٩ ٤١٣	٣٩ ٤١٣
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٣٦ ٧٦٨	١ ٥٣٦ ٧٦٨
الاجمالى	**٨ ٧٢٣ ٨٥٢**	**٢ ٠٣٤ ٢٤٠**	**١ ٥٧٦ ١٨١**	**١٢ ٣٣٤ ٢٧٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٥٧ ٤٦٩)**	**(٧٨ ٩٣٥)**	**(١ ٠٨٥ ٥١٠)**	**(١ ٢٢١ ٩١٤)**
القيمة الدفترية بالصافى	**٨ ٦٦٦ ٣٨٣**	**١ ٩٥٥ ٣٠٥**	**٤٩٠ ٦٧١**	**١١ ١١٢ ٣٥٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
أرصدة لدى البنوك	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٢ ٥٠٩	--	٢ ٥٠٩
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**١٥ ٩٧٤**	**--**	**١٥ ٩٧٤**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
أذون خزانة	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٩ ٣٣٢	--	٩ ٣٣٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٢٢ ٢٨٠)	--	(٢٢ ٢٨٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٢٢ ٢٨٠	--	٢٢ ٢٨٠
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**٩٨ ٠١٣**	**--**	**٩٨ ٠١٣**

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢	--	٥١ ٦٠٤	--	٥١ ٦٠٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٥١ ٣٣٨	--	٥١ ٣٣٨
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٥١ ٦٠٤)	--	(٥١ ٦٠٤)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٧ ٣٤٣	--	٣٧ ٣٤٣
الرصيد في اخر السنة المالية	**--**	٨٨ ٦٨١	**--**	٨٨ ٦٨١

سندات خزانة حكومية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٦٩ ٢٧١)	--	(٦٩ ٢٧١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	١٢٤ ١٦١	**--**	١٢٤ ١٦١

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
سندات شركات	**المرحلة الأولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	١١ ٩٨١	--	١١ ٩٨١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢ ٨١٣)	--	--	(٢ ٨١٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	**٥ ٠٦٢**	**١١ ٩٨١**	**--**	**١٧ ٠٤٣**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
قروض البنوك	**المرحلة الاولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٨	١٩ ٢١٥	--	١٩ ٣٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٢٨)	(٤ ٨٧١)	--	(٤ ٩٩٩)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٤ ٨٠٧	--	٤ ٨٠٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	**--**	**١٩ ١٥١**	**--**	**١٩ ١٥١**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	**٣٢٥ ٣٣٧**	**٤٧ ٢٠٧**	**١ ٤٤٤ ٨٨٩**	**١ ٨١٧ ٤٣٣**
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٦٨ ٨٨٣	١٦ ٧٨٥	٤٦ ٩٣٧	٢٣٢ ٦٠٥
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٤٧ ٦١٤)	(٦ ٨٨٠)	(٤٥٩ ٩٢٩)	(٥١٤ ٤٢٣)
المحول الى المرحلة الاولى	٥ ٤٧٠	(٤ ٩٠٩)	(٥٦١)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٢ ٣٥٢)	٣٣ ١٩٢	(٨٤٠)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٠٨ ٥٨٤)	(٢٥١ ٠٤٣)	٥٥٩ ٦٢٧	--
التغير	٣٧٩ ٣٥٣	٢٢٦ ٧٨٥	١٦ ٤٨٦	٦٢٢ ٦٢٤
الرصيد في اخر الفترة المالية	**٤٩٠ ٤٩٣**	**٦١ ١٣٧**	**١ ٦٠٦ ٦٠٩**	**٢ ١٥٨ ٢٣٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	**٥١٦ ٣٦١**	**٢ ٨٠٢ ٤٠٢**	**٣ ٩١٠ ٤٦٩**	**٧ ٢٢٩ ٢٣٢**
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨٥ ٠٢٩	١ ٠٤٩ ٥٨٠	٩٤٢ ٥٧٣	٢ ٠٧٧ ١٨٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٣٣ ١٧٢)	(٢٣٧ ٦٦٧)	(٨٢٠ ٢٨٩)	(١ ١٩١ ١٢٨)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٨ ٠٥٨	(٧٨ ٠٥٨)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٢٢ ٣٥٨)	١٢٢ ٣٥٨	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٧٣)	(٥١٧ ٧٠٢)	٥١٧ ٨٧٥	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٧١٢ ٣٠٤)	(٧١٢ ٣٠٤)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	١٢	١٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٢ ٤٥٨	٣٩٣ ٦٩٤	٤٨٥ ١٨١	٩١١ ٣٣٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	**٤٥٦ ٢٠٣**	**٣ ٥٣٤ ٦٠٧**	**٤ ٣٢٣ ٥١٧**	**٨ ٣١٤ ٣٢٧**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	**المرحلة الاولى ١٢ شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالى**
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	**١١٧ ٧٥٤**	**٩٢٩ ٩٨٨**	**١٧٠ ٨٩٥**	**١ ٢١٨ ٦٣٧**
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣٦ ٣٨٤	٤٩ ١٩٧	٣٤٢ ١٥٨	٤٢٧ ٧٣٩
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٨٦ ٣٢٢)	(٤٦ ٦٣٩)	(٤٧ ١٣١)	(١٨٠ ٠٩٢)
المحول الى المرحلة الاولى	٧ ١٦٠	(٧ ١٦٠)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٧ ٦٥٨)	١٧ ٦٥٨	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١١٩)	(٨٦٤ ١٠٩)	٨٦٤ ٢٢٨	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٢٤٦ ٤١٦)	(٢٤٦ ٤١٦)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	١ ٧٧٦	١ ٧٧٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٧٠	--	--	٢٧٠
الرصيد في اخر الفترة المالية	**٥٧ ٤٦٩**	**٧٨ ٩٣٥**	**١ ٠٨٥ ٥١٠**	**١ ٢٢١ ٩١٤**

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

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

البنود	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	١٥ ٩٧٤	--	**١٥ ٩٧٤**
أذون خزانة	--	٩٨ ٠١٣	--	**٩٨ ٠١٣**
سندات خزانة حكومية	--	١٢٤ ١٦١	--	**١٢٤ ١٦١**
سندات شركات	٥ ٠٦٢	١١ ٩٨٠	--	**١٧ ٠٤٢**
قروض البنوك	--	١٩ ١٥١	--	**١٩ ١٥١**
قروض و تسهيلات للأفراد	٤٩٠ ٤٩٣	٦١ ١٣٧	١ ٦٠٦ ٦٠٩	**٢ ١٥٨ ٢٣٩**
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٤٥٦ ٢٠٣	٣ ٥٣٤ ٦٠٧	٤ ٣٢٣ ٥١٧	**٨ ٣١٤ ٣٢٧**
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٥٧ ٤٦٩	٧٨ ٩٣٥	١ ٠٨٥ ٥١٠	**١ ٢٢١ ٩١٤**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	١٠٤ ١١١	٤٥٤ ١٣١	٢٢ ٥٧٠	**٥٨٠ ٨١٢**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٣ ١٨٤	٧ ٧٧٦	١ ٤٤٩	**١٢ ٤٠٩**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٣ ٦٧٢	١٠ ٢١٧	--	**١٣ ٨٨٩**
الرصيد في اخر الفترة المالية	**١ ١٢٠ ١٩٤**	**٤ ٤١٦ ٠٨٢**	**٧ ٠٣٩ ٦٥٥**	**١٢ ٥٧٥ ٩٣١**

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

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان	٧ ٧٢٠ ٩٤٢	٨ ٤٤٩ ٧٩٢
إعتمادات مستندية	١٠ ٣٢٠ ٠١٧	١٠ ٥٤٨ ٢٦٤
خطابات ضمان	٢٨ ٠٥٩ ٩٤٠	٢٣ ٨٧٢ ٧٥٨
كمبيالات مقبولة	٢ ٥٩٥ ٦٢٦	٣ ٠٠٠ ٨٢٢
الاجمالى	**٤٨ ٦٩٦ ٥٢٥**	**٤٥ ٨٧١ ٦٣٦**

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٣,٨٥% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر٢٠٢٢: ٤٢,٦٥%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣١,١٤% من هذا الحد (ديسمبر٢٠٢٢: ٣١,٨٦%)
وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءاً على ما يلى:

- أن ٦٥,٠٣% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر٢٠٢٢: ٥٨,٢٨%).
- أن ٥,٨٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر٢٠٢٢: ٥,٥٩%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,١٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر٢٠٢٢: ٩٤,٤١%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٧,٨٨% (ديسمبر٢٠٢٢: ٣٦,١٣%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	١٠٧ ٥٢٧ ٢٠٥	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٧٨ ٢٢٦ ٣١٩	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال	٤٥ ٢٤٥ ١٩٠	--	٤٨ ٤٨٦ ٧٨١	--
محل إضمحلال	٩ ٤٩٠ ٧٦٧	--	٧ ٥٠٤ ٣٦٢	--
الإجمـالى	**١٦٢ ٢٦٣ ١٦٢**	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**	**١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢**	**٦ ٢٧٦ ٥٠٠**
يخصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١١ ٦٩٤ ٤٨٠)	(١٩ ١٥١)	(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	(١٩ ٣٤٣)
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(١٩ ٤٤٧)	--	(٣٧ ٠٩٤)	--
الصافـى	**١٥٠ ٥٤٩ ٢٣٥**	**٨ ٥١٩ ٣٣٠**	**١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦**	**٦ ٢٥٧ ١٥٧**

- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٤٨٠ ٦٩٤ ١١ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ منه مبلغ ٦٣٦ ٠١٥ ٧ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٨٤٤ ٦٧٨ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٣٠٢ ٢٦٥ ١٠ ألف جنيه مصرى منه ٢٥٣ ٥٢٦ ٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٠٤٩ ٧٣٩ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢١,٥٧ %.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	أفـــراد			مؤسسات				
التقييـم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٩٧٠ ٤٧٧	١ ٤٣٨ ٦٤٧	٥٦ ٩٥٥ ٨٣٣	٤ ٩٠٨ ٨٧٧	٥ ٥٣٤ ٤٠٩	٧ ٠٦٣ ٥٥٤	٩ ١٠٠ ٦٨٢	٨٦ ٩٧٢ ٤٧٩	٨ ٥٣٨ ٤٨١
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٢ ٠٦٠ ٧٩٧	٨ ٦٠٧ ٦٠١	٩ ٨٨٢ ٩٦٧	٢٠ ٥٥١ ٣٦٥	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٣ ٣٦١	--	٣ ٣٦١	--
الإجمالى	**١ ٩٧٠ ٤٧٧**	**١ ٤٣٨ ٦٤٧**	**٥٦ ٩٥٥ ٨٣٣**	**٤ ٩٠٨ ٨٧٧**	**٧ ٥٩٥ ٢٠٦**	**١٥ ٦٧٤ ٥١٦**	**١٨ ٩٨٣ ٦٤٩**	**١٠٧ ٥٢٧ ٢٠٥**	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييـم	أفـــراد			مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١. جيدة	٢ ٠٦٧ ٠٨٥	٩٨٨ ٩٤٣	٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥	٣ ٢٥٤ ٧٣١	١ ٤٠٧ ٩٣٥	٤ ٢٣٣ ٠٨٧	٦ ٧٥٧ ١٣٥	٦٤ ١٠٩ ٢٠١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١١٦ ٧٣٢	٣ ٩٨٥ ٩٠٠	٩ ٩٨٢ ٠٢٢	١٤ ٠٨٤ ٦٥٤	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٣٢ ٤٦٤	--	٣٢ ٤٦٤	--
الإجمالى	**٢ ٠٦٧ ٠٨٥**	**٩٨٨ ٩٤٣**	**٤٥ ٤٠٠ ٢٨٥**	**٣ ٢٥٤ ٧٣١**	**١ ٥٢٤ ٦٦٧**	**٨ ٢٥١ ٤٥١**	**١٦ ٧٣٩ ١٥٧**	**٧٨ ٢٢٦ ٣١٩**	**٦ ٢٧٦ ٥٠٠**

- **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		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٦ ١١١ ٤٩٤	٨ ٧٧٦ ٠٤٧	١ ٧٢١ ٤٣٥	**٣٦ ٦٠٨ ٩٧٦**
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٢ ٦٥٥ ٢٩٦	٣٢٩ ٣٠٣	--	**٢ ٩٨٤ ٥٩٩**
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	١ ٩٣٨ ١١٧	١٣٧ ٧٧٥	٤٦٤ ٥٥٩	**٢ ٥٤٠ ٤٥١**
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٢ ٠٦٨ ٩٧١	٢٠٧ ٩٥٩	٨٣٤ ٢٣٤	**٣ ١١١ ١٦٤**
الإجمالى	**٣٢ ٧٧٣ ٨٧٨**	**٩ ٤٥١ ٠٨٤**	**٣ ٠٢٠ ٢٢٨**	**٤٥ ٢٤٥ ١٩٠**

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٩ ٤٩٠ ٧٦٧ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٧ ٥٠٤ ٣٦٢ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢, وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

	أفـــراد			مؤسســات		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٩ ٧٧٩	٣٤ ٤٨١	٢ ٩٠١ ٣٢٤	٣٢ ٩٨٢	٦ ٥١٢ ٢٠١	--	--	٩ ٤٩٠ ٧٦٧

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض *١ ٨٦٤ ٨٠٩* ألف جنيه مصرى.

	أفـــراد			مؤسســات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٧ ٣٩٥	٢١ ٩١٦	٢ ٤٥٥ ٨٧٩	٣٢ ٠١٢	٤ ٩٧٧ ١٦٠	--	--	٧ ٥٠٤ ٣٦٢

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

عند الإعتراف 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.

جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى دفاتر البنك.

- **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٤ ٥١٢ ٦٦٥ ألف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٧ ٣٣٢ ٤٢١ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
مؤسسات		
قروض مباشرة	٢٧٠ ٧١٨	١٦٩ ١١٨
قروض مشتركة	٤ ٢٣٠ ٨٦٣	٧ ١٤٦ ٠٥٩
أفراد		
قروض شخصية	١١ ٠٨٤	١٧ ٢٤٤
الإجمالى	**٤ ٥١٢ ٦٦٥**	**٧ ٣٣٢ ٤٢١**

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	الفترة/السنة
B	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨	١٤ ١٦٤ ٠٥٥	--	٤٤ ٠٠٢ ٦٨٦	٥٦ ١١٣	١١٥ ٢١٥ ٦٠٢	٢٠٢٣/٠٩
B+	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٣ ٣٧٥ ٦٤٢	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	٢٠٢٢/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

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

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية			خارج	الإجمالى
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية	
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٨ ٥٣٨ ٤٨١
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض أفراد:					
- حسابات جاريه مدينة	٩٢٨ ٩١٨	٩٤٦ ٤٣٦	١٠٤ ٩٠٢	--	١ ٩٨٠ ٢٥٦
- بطاقات إئتمانية	١ ٠٨٣ ٨٦٨	٢٨٦ ٨٥٥	١٠٢ ٤٠٥	--	١ ٤٧٣ ١٢٨
- قروض شخصية	٢١ ٠٢٣ ٢٥١	٢٣ ٩٢٠ ٣٠١	١٤ ٩١٣ ٦٠٥	--	٥٩ ٨٥٧ ١٥٧
- قروض عقارية	٣ ٣٤٤ ٠٩٠	٨٤٥ ٦٠٤	٧٥٢ ١٦٥	--	٤ ٩٤١ ٨٥٩
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٣٥ ٠٤٨ ٧٤٨	٩ ٧٧٢ ٢٠٩	١ ٧١٠ ٣٨٤	--	٤٦ ٥٣١ ٣٤١
- قروض مباشرة	٢١ ١٠٠ ٨٧٤	٢ ٩٣٨ ٥٢٨	١ ٠٨٦ ١٩٨	--	٢٥ ١٢٥ ٦٠٠
- قروض مشتركة	١٩ ٠١٤ ١٦٠	١ ٩١٠ ٨٣٤	١ ٠٧٨ ٨٨٣	--	٢٢ ٠٠٣ ٨٧٧
- مستندات مخصومة	٢١٩ ٨٤٥	١٣٠ ٠٩٩	--	--	٣٤٩ ٩٤٤
مشتقات مالية	٤ ٧٢٣	--	--	--	٤ ٧٢٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:					
– أدوات دين	١٤ ١٦٤ ٠٥٥	--	--	--	١٤ ١٦٤ ٠٥٥
– أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨	--	--	--	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
– أدوات دين	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	--	--	--	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩
أصول أخرى*	٤ ٠٣٩ ٥٦٩	١٩٢ ٢١٤	١٢٠ ٩٢٧	--	٤ ٣٥٢ ٧١٠
الإجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٢٢١ ٠٢٣ ٦٤٨**	**٤٠ ٩٤٣ ٠٨٠**	**١٩ ٨٦٩ ٤٦٩**	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**	**٢٩٠ ٣٧٤ ٦٧٨**
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٨٧ ١٥٥ ٢٩٢**	**٣٤ ٦٩٣ ١١٨**	**١٦ ٨٠٩ ٨٩٩**	**٦ ٢٧٦ ٥٠٠**	**٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩**

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
قروض وتسهيلات للبنوك	٨ ٥٣٨ ٤٨١	--	--	--	--	--	--	٨ ٥٣٨ ٤٨١
قروض وتسهيلات للعملاء:								
- قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١ ٩٨٠ ٢٥٦	١ ٩٨٠ ٢٥٦
- بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	--	١ ٤٧٣ ١٢٨	١ ٤٧٣ ١٢٨
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٥٩ ٨٥٧ ١٥٧	٥٩ ٨٥٧ ١٥٧
- قروض عقارية	--	--	٤ ٩٤١ ٨٥٩	--	--	--	--	٤ ٩٤١ ٨٥٩
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	--	٣ ٠٧٦ ٨٧٤	٩٤٥ ٢٨٦	٥ ٨٦٢ ٣٣٤	٧ ٥٣٠ ٧٥٢	٢٩ ١١٦ ٠٩٥	--	٤٦ ٥٣١ ٣٤١
- قروض مباشرة	--	١ ١٤١ ٤٦٥	١ ٦٤٥ ٦٣٤	٢٧ ٠١٠	٢ ٦١٠ ٤٦٣	١٩ ٧٠١ ٠٢٨	--	٢٥ ١٢٥ ٦٠٠
- قروض مشتركة	--	٢ ٩١٥ ١٩٥	١ ٣١١ ٥١٧	٦٠٨ ٣٦٠	٧ ١١٨ ٦٢٤	١٠ ٠٥٠ ١٨١	--	٢٢ ٠٠٣ ٨٧٧
- مستندات مخصومة	--	١٣٠ ٠٩٩		٢١٩ ٨٤٥			--	٣٤٩ ٩٤٤
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	٤ ٧٢٣	--	٤ ٧٢٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:								
– أدوات دين	٥ ٩٤٣ ٧٤٨	--	--	--	٨ ٢٢٠ ٣٠٧	--	--	١٤ ١٦٤ ٠٥٥
– أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨	--	--	٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	--	--	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٤ ٣٥٢ ٧١٠	--	٤ ٣٥٢ ٧١٠
الاجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**١٤ ٤٨٢ ٢٢٩**	**٧ ٢٦٣ ٦٣٣**	**٨ ٨٤٤ ٢٩٦**	**٦ ٧١٧ ٥٤٩**	**١٢٦ ٥٣١ ٦٩٣**	**٦٣ ٢٢٤ ٧٣٧**	**٦٣ ٣١٠ ٥٤١**	**٢٩٠ ٣٧٤ ٦٧٨**
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١ ١٤٨ ٧٦٠**	**٦ ٠٨٢ ٧٣٦**	**٧ ٠٤١ ٦٩٣**	**٧ ٧٣٣ ٢٩٠**	**١١٠ ١١٥ ٧٥٨**	**٥١ ٨٦١ ٠٦٩**	**٥٠ ٩٥١ ٥٠٣**	**٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩**

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

ب - خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

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

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

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

- **إختبارات الضغوط Stress Testing**

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

بيـــــــــــان	٩ أشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٣			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٢		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٤٥ ٥٤٩	٨١ ٧٦٠	١ ٥١٦	١٤ ٤٠٣	٦١ ٠٧٧	١ ١١٨
إجمالى القيمة عند الخطر	٤٥ ٥٤٩	٨١ ٧٦٠	١ ٥١٦	١٤ ٤٠٣	٦١ ٠٧٧	١ ١١٨

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

فى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**جنيه مصرى**	**دولار أمريكى**	**يورو**	**جنيه إسترلينى**	**عملات أخرى**	**الإجمالى**
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤ ٣٣١ ٥٢٣	٥ ٠٢٢ ٧٥١	٤٣٧ ١٩٩	٤٤ ٨٣٤	٢٨٩ ٦٢٤	**٢٠ ١٢٥ ٩٣١**
أرصدة لدى البنوك	١٦ ٥٩١ ٠٢٠	٥١ ١٤٤ ٥١٢	١ ٦٩١ ٢٨١	٢١٣ ٨٨٨	٢١٩ ٨٠٧	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٨ ٥١٩ ٣٣٠	--	--	--	**٨ ٥١٩ ٣٣٠**
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٣ ٧٩٦ ٦٤٣	١٥ ٧٨٠ ٢١٣	٩٧٢ ٣٧٩	--	--	**١٥٠ ٥٤٩ ٢٣٥**
مشتقات مالية	٤ ٧٢٣	--	--	--	--	**٤ ٧٢٣**
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٤ ٩٣٣ ٣٣٦	١٦ ٩٧٣ ٣٧١	١ ٥١٨ ٩٩٩	--	١٤٨	**٧٣ ٤٢٥ ٨٥٤**
- بالتكلفة المستهلكة	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	--	--	--	--	**٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩**
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقه	١ ٣١٥ ٢٦٥	١ ٢١٢ ٠٢٤	--	--	--	**٢ ٥٢٧ ٢٨٩**
إجمالي الأصول المالية	**٢٦٥ ٠٣١ ٣٠٩**	**٩٨ ٦٥٢ ٢٠١**	**٤ ٦١٩ ٨٥٨**	**٢٥٨ ٧٢٢**	**٥٠٩ ٥٧٩**	**٣٦٩ ٠٧١ ٦٦٩**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٧٤٣ ٢٦٨	٥ ٩٦٤ ٣٧٨	٩٧٨ ٩٠٢	٦١٣	٣٠٩	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**
ودائع عملاء	٢٠٩ ٩٠٩ ٩٠٥	٦٠ ٤٠٢ ٦٥٧	٣ ٦٨٥ ٠٠٦	٢٣٣ ٧٥٥	٢٩٩ ٤٧٣	**٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦**
مشتقات مالية	٤ ١٨٩	--	--	--	--	**٤ ١٨٩**
قروض أخرى	٤ ٨٥٦ ٠٦٩	٣٤ ٩٥٥ ٢٩٢	--	--	--	**٣٩ ٨١١ ٣٦١**
إجمالي الإلتزامات المالية	**٢٢٨ ٥١٣ ٤٣١**	**١٠١ ٣٢٢ ٣٢٧**	**٤ ٦٦٣ ٩٠٨**	**٢٣٤ ٣٦٨**	**٢٩٩ ٧٨٢**	**٣٣٥ ٠٣٣ ٨١٦**
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	**٣٦ ٥١٧ ٨٧٨**	**(٢ ٦٧٠ ١٢٦)**	**(٤٤ ٠٥٠)**	**٢٤ ٣٥٤**	**٢٠٩ ٧٩٧**	**٣٤ ٠٣٧ ٨٥٣**
فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٢٣٧ ٢٣٣ ٣٢٥	٦٩ ٢٤١ ٥٩٣	٢ ٩٨٣ ٨٢٢	٣٩٦ ٥٣٦	٣٥٣ ٥٥٨	٣١٠ ٢٠٨ ٨٣٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٢١٢ ٠٣٦ ٠١٧	٧٢ ٥٣٠ ٣٥٧	٢ ٩٧٨ ١٤١	٣٩٥ ٨٤٣	٢٠٨ ٦٧٤	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٢٥ ١٩٧ ٣٠٨	(٣ ٢٨٨ ٧٦٤)	٥ ٦٨١	٦٩٣	١٤٤ ٨٨٤	٢٢ ٠٥٩ ٨٠٢

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 نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر**	**أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**تستحق فى اليوم التالى**	**بدون عائد**	**الإجمالى**
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٢٠ ١٢٥ ٩٣١	**٢٠ ١٢٥ ٩٣١**
أرصدة لدى البنوك	٦١ ١٢٥ ٠٦٤	٧ ٨٩٨ ٥٥٨	--	--	--	٨٥٠ ٩٢٧	١ ٩٣٣	**٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢**
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٤ ٩٨٥ ٧٤٠	٣ ٥٥٢ ٧٤١	--	--	--	--	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٣٢ ٦٨١	٣٦ ٤٨٦ ٩٢١	١٧ ٨٨٠ ١٧١	١٩ ٩٠٧ ٥٦٢	٤٤ ١٠٦ ٩٧٥	٤٢ ٤٤٨ ٨٥٢	--	**١٦٢ ٢٦٣ ١٦٢**
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤ ٧٢٣	**٤ ٧٢٣**
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨ ٨٤٥ ٨٠٤	٢٢ ٣٦٤ ٧٥٨	٣٩ ٨٨٧ ٥٢٣	١ ٧٠٩ ٩٩٩	١ ٩٥٤ ٣٠٠	--	٢ ٢٦٩ ٠٥١	**٧٧ ٠٣١ ٤٣٥**
- بالتكلفة المستهلكة	٣ ٤٨٦ ٩٦١	٢١٩ ٦٣٧	٢٦ ٦٠٤ ٥٦٥	١١ ٢١٧ ٨١٣	٢ ٥٢٩ ٨٢٣	--	--	**٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩**
إجمالى الاصول المالية	**٧٤ ٨٩٠ ٥١٠**	**٧١ ٩٥٥ ٦١٤**	**٨٧ ٩٢٥ ٠٠٠**	**٣٢ ٨٣٥ ٣٧٤**	**٤٨ ٥٩١ ٠٩٨**	**٤٣ ٢٩٩ ٧٧٩**	**٢٢ ٤٠١ ٦٣٨**	**٣٨١ ٨٩٩ ٠١٣**

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر**	**أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**تستحق فى اليوم التالى**	**بدون عائد**	**الإجمالى**
الالتزمات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٦١٤ ٦٦٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٨ ٠٢٢	--	--	٤ ٢٠٠ ٠٠٠	٣٦٤ ٧٨٤	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**
ودائع عملاء	٤٠ ٦٧٦ ٩٦٦	٢٣ ٧٨٣ ٩٩٨	٦٥ ٧٧٣ ١٤٨	٨٢ ٧٢١ ٨٢٦	١٢ ٥٦٧ ٦١٩	٤٤ ٠٩١ ٩٥٥	٤ ٩١٥ ٢٨٤	**٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦**
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤ ١٨٩	**٤ ١٨٩**
قروض أخرى	١ ١٨٤ ٦٠٤	٥ ٢٤٦ ٥٧٣	٧ ٧٢٠ ١٩٨	٢١ ١٦٤ ٠٨٣	١ ٢٥١ ١٩٦		٣ ٢٤٤ ٧٠٧	**٣٩ ٨١١ ٣٦١**
إجمالى الإلتزامات المالية	**٥٥ ٤٧٦ ٢٣٤**	**٣٠ ٠٣٠ ٥٧١**	**٧٥ ٠٠١ ٣٦٨**	**١٠٣ ٨٨٥ ٩٠٩**	**١٣ ٨١٨ ٨١٥**	**٤٨ ٢٩١ ٩٥٥**	**٨ ٥٢٨ ٩٦٤**	**٣٣٥ ٠٣٣ ٨١٦**
فجوة إعادة تسعير العائد	**١٩ ٤١٤ ٢٧٦**	**٤١ ٩٢٥ ٠٤٣**	**١٢ ٩٢٣ ٦٣٢**	**(٧١ ٠٥٠ ٥٣٥)**	**٣٤ ٧٧٢ ٢٨٣**	**(٤ ٩٩٢ ١٧٦)**	**١٣ ٨٧٢ ٦٧٤**	**٤٦ ٨٦٥ ١٩٧**
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
إجمالى الأصول المالية	٥٤ ٥٠٩ ٦١٣	٥٤ ٥٧٤ ٩٠٦	٥٦ ٦١٢ ٠١٦	٤٩ ٨٢٠ ٨٤٨	٣٩ ٣٦٢ ٩٥٢	٤٣ ٧٣١ ٤١٨	٢١ ٧٦٧ ٢٢٨	٣٢٠ ٣٧٨ ٩٨١
إجمالى الإلتزامات المالية	٤٧ ٢٢٥ ١٢٣	٤٩ ٤٢٠ ٠٧٤	٥١ ٨٧٦ ٧٧٩	٨١ ٦٧٨ ٩٥٣	١٤ ٩٢١ ١٦٨	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	٧ ٦٩١ ١٦٢	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٧ ٢٨٤ ٤٩٠	٥ ١٥٤ ٨٣٢	٤ ٧٣٥ ٢٣٧	(٣١ ٨٥٨ ١٠٥)	٢٤ ٤٤١ ٧٨٤	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	١٤ ٠٧٦ ٠٦٦	٣٢ ٢٢٩ ٩٤٩

ج- خطر السيولة

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

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

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

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

وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قِبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات**	**أكثر من ثلاث سنوات**	**الإجمالى**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨ ٣٣٢ ٨٦١	١ ٠٣٠ ٥٩٨	١ ٥٠٨ ٠٢٢	--	--	**٢٠ ٨٧١ ٤٨١**
ودائع عملاء	٦٣ ٨٣٤ ٨٦٢	٢٦ ٤١٥ ٥٤٧	٧١ ٢٥٧ ٥٧٤	١١١ ٤٦١ ٤١٧	٣٤ ٦٧٢ ١٤٧	**٣٠٧ ٦٤١ ٥٤٧**
قروض أخرى	٨٣ ٦٨٥	٨٤٦ ٠٨٤	٥ ١٨٦ ٤٥٩	٢٩ ٢٥٣ ٤٧٨	١٢ ٣٣٥ ٩٢٢	**٤٧ ٧٠٥ ٦٢٨**
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٨٢ ٢٥١ ٤٠٨	٢٨ ٢٩٢ ٢٢٩	٧٧ ٩٥٢ ٠٥٥	١٤٠ ٧١٤ ٨٩٥	٤٧ ٠٠٨ ٠٦٩	٣٧٦ ٢١٨ ٦٥٦
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	**١٢١ ٣٩٠ ٤٩٨**	٣٧ ٩٧٩ ٣١٣	١١٤ ٠٥٤ ١٩٣	٨٣ ٤٣٥ ٠٧٣	١٠٥ ٧٦٦ ١٣٩	**٤٦٢ ٦٢٥ ٢١٦**

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

	القيمه الدفترية		القيمه العادله	
	الفترة الحالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الفترة الحالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٦٩ ٨٧٦ ٤٨٢	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٧٠ ٠٤٤ ٦٠٤	٥٦ ٢٦٩ ٠٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	٦٨ ٢٥٢ ٤٠٠	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	٦٣ ٨٤٤ ٨١٣	٥٤ ١٨٧ ٤٣٨
- مؤسسات	٩٤ ٠١٠ ٧٦٢	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٩٤ ٠١٠ ٧٦٢	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩	٥٥ ٠٨١ ٧٥٥	٤٢ ٢٠٦ ٨٥٧	٥٣ ١١٢ ٤١٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٢٠ ٨٣٧ ٩١٣	١٩ ٩٦٦ ٨٢٧
ودائع العملاء				
- أفراد	١٥٨ ٧٤٦ ٩٤٦	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	١٧٤ ١٨٣ ٣١٢	١٤٦ ٤٧١ ٠١٦
- مؤسسات	١١٥ ٧٨٣ ٨٥٠	١١٥ ١٤٠ ٧١٢	١١٥ ٧٦٠ ٦٥٠	١١٥ ١٤٣ ٤٢٣
قروض أخرى	٣٩ ٨١١ ٣٦١	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٣٩ ٨١١ ٣٦١	١٧ ٩٨١ ٠٨٦

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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 فى نهاية كل فترة مالية.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسى، ويتكون من:

(١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
(٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
(٣) الإحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك او تعليمات البنك المركزى على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
(٤) رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند)
(٥) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخري ، الاصول غير الملموسة ، صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها لأستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق) (اذا كان سالبا).

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند، ويتكون من:

(٦) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
(٧) القروض(الودائع المساندة) فى حدود النسبة المقررة (٥٠٪ من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠٪ من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
(٨) ٤٥٪ من الاحتياطى الخاص ، ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

- **مخاطر السوق :**

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

- **مخاطر التشغيل :**

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

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

١- **نسبة معيار كفاية رأس المال**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطى العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطى القانونى	١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٢٢٧ ٥٦٤
احتياطيات أخرى	٧٤٥ ٣٦٧	٧١٤ ٩٨١
احتياطى المخاطر العام	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزه	٥٨٨ ٥٧٣	٦٠٢ ٩٦٩
أرباح الفترة / السنة	٤ ٤٦٦ ٢١٢	٣ ٠٥٢ ١٧٠
حقوق الأقلية	٩ ٧٢٢	٨ ٤٤١
فرق القيمه الاسميه للوديعه المسانده	١ ٧٥٥ ٢٩٣	٢ ٠٥٣ ٦٠٠
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم	(١ ١٤٤ ٢١١)	(٥٧٨ ٥٨٨)
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى	(١ ٢١٧ ٨٩٢)	(١ ٦٩٥ ٠٤٨)
إجمالي الشريحة الأولى	**٢٥ ٨٤٤ ٩١٩**	**١٩ ٦٤١ ٨٦١**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١ ١٢١ ٨٣٠	١ ١٥٦ ٣٩٦
الوديعه المسانده	٦ ٧٨٧ ٦٥١	٦ ٥٠٥ ٣٤٤
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	٧١ ١٨٥	٣٥ ٨٢٤
إجمالي الشريحة الثانية	**٧ ٩٨٠ ٦٦٦**	**٧ ٦٩٧ ٥٦٤**
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**٣٣ ٨٢٥ ٥٨٥**	**٢٧ ٣٣٩ ٤٢٥**
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	١٩٦ ١٥٩ ٤٨٠	١٦٠ ٩٨١ ٦٧٩
إجمالي مخاطر السوق	٧ ١٦٥ ٩٦٧	٦ ٣٤٢ ٣٨٠
إجمالي مخاطر التشغيل	٩ ٦٢٩ ١٥٢	١١ ٩٣٩ ١٠٥
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٢١٢ ٩٥٤ ٥٩٩**	**١٧٩ ٢٦٣ ١٦٤**
معيار كفاية رأس المال (%)	**%١٥,٨٨**	**%١٥,٢٥**

- **تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه**

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

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

(ب) مكونات المقام

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

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

- **ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :**

٢- **نسبة الرافعة المالية**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	٢٥ ٨٤٤ ٩١٩	١٩ ٦٤١ ٨٦١
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	٣٨٢ ٤٥٤ ٨٢١	٣٢١ ٧٧٥ ٣٦٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٣٢ ٦٢٦ ٧٦٤	٢٨ ٢٨٦ ١٦٤
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٤١٥ ٠٨١ ٥٨٥**	**٣٥٠ ٠٦١ ٥٣٠**
الرافعة المالية (%)	**%٦,٢٣**	**%٥,٦١**

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب-القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

تخضـع أرباح البنك لضـرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضـريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصـعب تحديد الضـريبة النهائية عنها بشـكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضـريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشـأة ضـريبة إضـافية عند الفحص الضـريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضـرائب والمبالغ السـابق تسـجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

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

الأفـــراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٣١٩ ٨٢٥ ٥٢٧	٤١ ٣٧٢ ٦٦٥	١٩ ٢٣٠ ٦٨٠	٣٨٠ ٤٢٨ ٨٧٢
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٣٣ ٩٩٧ ٩٢٢	٩٢ ٦٣٤ ٩١٤	٢٥ ٥٢٧ ١٠٤	٣٥٢ ١٥٩ ٩٤٠
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				٤٠٤ ٨٣٨
ربح الفترة قبل الضرائب				٧ ٥١٤ ٢٧١
الضرائب				(٢ ٩٧١ ١٧٠)
صافي ربح الفترة				٤ ٥٤٣ ١٠١

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٢٧٠ ٠٦٩ ٦٧٥	٣٥ ٤٠٨ ٧٩٣	١٦ ١٠٨ ٥٣٢	٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٩٦ ٢٥٤ ٤٢٦	٨٠ ٦٤١ ٦٧٧	٢٢ ٢١١ ٥٣٣	٢٩٩ ١٠٧ ٦٣٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٤٧٣ ٧٨٦
ربح السنة قبل الضرائب				٥ ٥٩٤ ٧٦٩
الضرائب				(٢ ٤٥٤ ٨٥٦)
صافي ربح السنة				٣ ١٣٩ ٩١٣

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات:				
- للبنوك	٣٩٠ ٢٩٨	٧٦ ٨٨٦	١٤٦ ٢٣٦	٣٥ ٤٩٥
- للعملاء	١٦ ٩٩٥ ٧٤٢	١٠ ٨١١ ٤٦٢	٦ ٢٩٢ ٦٦٤	٣ ٩٨٩ ٧٩٥
الإجمالى	**١٧ ٣٨٦ ٠٤٠**	**١٠ ٨٨٨ ٣٤٨**	**٦ ٤٣٨ ٩٠٠**	**٤ ٠٢٥ ٢٩٠**
ودائع وحسابات جارية	٦ ٥٠٠ ٥٩٢	١ ٣٤٢ ٠٨٠	٢ ٢٠٦ ٨٦٧	٥٨٣ ٥٢٦
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	١١ ٧٢٣ ٥٢٢	٨ ٦٤١ ٥٧٨	٤ ٥٧٤ ١٥٣	٢ ٩٦٨ ٤٧٦
الإجمالى	**٣٥ ٦١٠ ١٥٤**	**٢٠ ٨٧٢ ٠٠٦**	**١٣ ٢١٩ ٩٢٠**	**٧ ٥٧٧ ٢٩٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٢ ٢٤٨ ٢٢٣)	(٥١٩ ٦٣٩)	(٩٤٧ ١٦٥)	(١٨٣ ٢٠٣)
- للعملاء	(١٩ ٤٣٠ ٦٥٥)	(١٠ ٧٦٠ ٧٤٣)	(٧ ١٣٢ ٤٢٣)	(٣ ٩٨١ ٠٨٩)
الإجمالى	(٢١ ٦٧٨ ٨٧٨)	(١١ ٢٨٠ ٣٨٢)	(٨ ٠٧٩ ٥٨٨)	(٤ ١٦٤ ٢٩٢)
قروض أخرى	(١ ٥١٢ ٢٩٠)	(٤١٨ ٤٠٠)	(٦٩٦ ٤٨١)	(١٥٩ ٤٢٩)
الإجمالى	**(٢٣ ١٩١ ١٦٨)**	**(١١ ٦٩٨ ٧٨٢)**	**٨ ٧٧٦ ٠٦٩**	**(٤ ٣٢٣ ٧٢١)**
الصافى	**١٢ ٤١٨ ٩٨٦**	**٩ ١٧٣ ٢٢٤**	**٤ ٤٤٣ ٨٥١**	**٣ ٢٥٣ ٥٧١**

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١ ٨١٩ ٠٨٣	١ ١٣٩ ٥٤٦	٦٤٧ ٩١٩	٣٩٩ ٥٠٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٩ ٠٣٨	١٦ ٧٢٤	١٥ ٠٥٩	٦ ٩٦١
أتعاب أخرى	١ ١٧٤ ٨٨٨	٧٠٢ ٠٦٨	٤١٧ ٩٨٦	٢٦٧ ٧٧٠
	٣ ٠٢٣ ٠٠٩	**١ ٨٥٨ ٣٣٨**	**١ ٠٨٠ ٩٦٤**	**٦٧٤ ٢٣٦**
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب أخرى	(٢٤٧ ٧٤١)	(١١٩ ٧٧٨)	(١٠٢ ٣٧٠)	(٤٣ ٨٢٤)
	(٢٤٧ ٧٤١)	**(١١٩ ٧٧٨)**	**(١٠٢ ٣٧٠)**	**(٤٣ ٨٢٤)**
الصـافـى	**٢ ٧٧٥ ٢٦٨**	**١ ٧٣٨ ٥٦٠**	**٩٧٨ ٥٩٤**	**٦٣٠ ٤١٢**

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢١٧ ٩٥٠	١٠٦ ٩٦٠	٢ ٣١٣	٨ ١٤٠
شركات تابعة وشقيقة	٦٥ ٥٦١	٥٧ ٥٤٤	١٦ ٨٥٦	--
الإجمالى	**٢٨٣ ٥١١**	**١٦٤ ٥٠٤**	**١٩ ١٦٩**	**٨ ١٤٠**

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أدوات دين بغرض المتاجرة	١٧ ١٨٩	٤٢ ٠٥٧	٢ ٤٥٠	٦ ٧٠٩
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	١ ٣٣٤	--	--
فروق تقييم عقود اجله	٢٠ ٩٨٤	٣٢ ٣٣٥	١ ٥٢٢	(٩١٨)
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١١٠	١٦	١	٥
الإجمالى	**٣٨ ٢٨٣**	**٧٥ ٧٤٢**	**٣ ٩٧٣**	**٥ ٧٩٦**

١٠- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات*	(٢ ٧٩٥ ٣٧٥)	(٢ ٢٤٦ ٦٣١)	(٩٢٤ ٤٦٠)	(٧٤٩ ٨٤٦)
تأمينات إجتماعية	(١٤٠ ١٨٦)	(١٢١ ٦٦٢)	(٤٦ ٦٢٧)	(٣٩ ٨٤٤)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)	(٢٦٣ ٧٧١)	(٢٢٢ ٨٨٩)	(٨٧ ٩٢٣)	(٧٤ ٢٩٦)
	(٣ ١٩٩ ٣٣٢)	(٢ ٥٩١ ١٨٢)	(١ ٠٥٩ ٠١٠)	(٨٦٣ ٩٨٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٢ ٨٠٠ ٩٨٧)	(٢ ٢٦٨ ٢٤٠)	(٩٤١ ٩٩٧)	(٧٨٣ ٢٩١)
الإجمالى	**(٦ ٠٠٠ ٣١٩)**	**(٤ ٨٥٩ ٤٢٢)**	**(٢ ٠٠١ ٠٠٧)**	**(١ ٦٤٧ ٢٧٧)**

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة	(٤٨٠ ٧٢٩)	(١٩٨ ٢٩٦)	٣٥ ١٣٥	(٥٣ ٣٠٧)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٥٢ ٣٣٩	٢٦ ٢٦٥	٤٦ ٩١٠	١ ٤٤٢
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك	٨١١	--	٨١١	--
رد إضمحلال أصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	١٢٥ ٦٣٣	٢٦ ٣٥٣	٢٧ ٣٠٤	١ ٣٠٩
(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)	(٣٨٥ ٩٥٦)	(٢٢٣ ٥٣٦)	(٧٣ ١٦٣)	(١٤ ٧١٥)
أخرى	٣٩ ٦٨٩	٢٥٠	٧ ١٤٢	(٣١ ٠٥١)
الإجمالى	**(٦٤٨ ٢١٣)**	**(٣٦٨ ٩٦٤)**	**٤٤ ١٣٩**	**(٩٦ ٣٢٢)**

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات العملاء	(١ ٥٩٢ ٧٠٢)	(١ ٢٠٨ ٥٧٨)	(٥٦٧ ٩٨١)	(٤٤٠ ٨٨٥)
ارصدة لدى البنوك	٨٣٨	(٤ ٥٢٤)	١ ٥٤٨	(٢ ٧٤٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٣ ٠٥٢	(٨٥ ٨٥٥)	١٢٥ ٥٤٠	(١٣ ٨٧٦)
قروض وتسهيلات البنوك	٤ ٩٩٩	٩ ٩٤٥	٨ ٤٧٤	٦ ٢٣٨
الإجمالى	**(١ ٥١٣ ٨١٣)**	**(١ ٢٨٩ ٠١٢)**	**(٤٣٢ ٤١٩)**	**(٤٥١ ٢٦٣)**

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**
الضريبة الحالية	(٢ ٨٤٩ ٤٤٥)	(٢ ٠٢٤ ١٠١)	(١ ١٢٩ ٨٧٠)	(٦٩٥ ٨١٠)
الضرائب المؤجلة	(١٢١ ٧٢٥)	١٢٣ ٤٧٨	(٥١٢)	١٤ ٠٤١
الإجمالى	**(٢ ٩٧١ ١٧٠)**	**(١ ٩٠٠ ٦٢٣)**	**(١ ١٣٠ ٣٨٢)**	**(٦٨١ ٧٦٩)**
الربح المحاسبى قبل الضريبة	٧ ٥١٤ ٢٧١	٤ ٧٩٦ ٢٤١	٣ ٠٧٩ ٢٧١	١ ٧٣٣ ٨٠٣
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١ ٦٩٠ ٧١١	١ ٠٧٩ ١٥٤	٦٩٢ ٨٣٦	٣٩٠ ١٠٥
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	١ ٢٨٠ ٤٥٩	٨٢١ ٤٦٩	٤٣٧ ٥٤٦	٢٩١ ٦٦٤
صافى الضريبة	**٢ ٩٧١ ١٧٠**	**١ ٩٠٠ ٦٢٣**	**١ ١٣٠ ٣٨٢**	**٦٨١ ٧٦٩**
سعر الضريبة الفعلى	**٣٩,٥٤%**	**٣٩,٦٣%**	**٣٦,٧١%**	**٣٩,٣٢%**

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**
صافى ربح الفترة	٤ ٥٤٣ ١٠١	٢ ٨٩٥ ٦١٨
عدد الأسهم العادية	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٢٥ ٠٠٠
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	٠,٩١	١,١

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية*	١٠ ٣٣٠ ٧٨٧	٥ ٩٧٤ ٨٢٩
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٩ ٧٩٥ ١٤٤	١٣ ٥١٦ ٣١١
الإجمالى	**٢٠ ١٢٥ ٩٣١**	**١٩ ٤٩١ ١٤٠**
أرصده بدون عائد	**٢٠ ١٢٥ ٩٣١**	**١٩ ٤٩١ ١٤٠**

* يتضمن بند النقدية بنكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ١ ٢٥١ مليون جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، مقابل ١٢٢ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية	٨٥٢ ٨٦٠	١ ٠٩٥ ٧١٩
ودائـــع	٦٩ ٠٢٣ ٦٢٢	٥٥ ١٥٠ ٧١٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٥ ٩٧٤)	(١٣ ٤٦٥)
الصافي	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**	**٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤**
البنك المركزى	٢١ ٣١٣ ٥٨٤	٢٨ ٢١٧ ١٠٥
بنوك محلية	٤٣ ٩٢٣ ١١٩	٢٣ ٠٨٦ ٤٠٤
بنوك خارجية	٤ ٦٣٩ ٧٧٩	٤ ٩٤٢ ٩٢٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٥ ٩٧٤)	(١٣ ٤٦٥)
الصافي	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**	**٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤**
أرصدة بدون عائد	٨٥٢ ٨٦٠	١ ٠٩٥ ٧١٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٦٩ ٠٢٣ ٦٢٢	٥٥ ١٥٠ ٧١٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٥ ٩٧٤)	(١٣ ٤٦٥)
الصافي	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**	**٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤**
ارصده متداوله	**٦٩ ٨٦٠ ٥٠٨**	**٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤**

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لارصدة لدي البنوك خلال الفترة / السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد المخصص فى أول الفترة / السنة	**١٣ ٤٦٥**	**٣ ٧٥٢**
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	(٨٣٨)	٦ ٢٧٦
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة	٣ ٣٤٧	٣ ٤٣٧
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	**١٥ ٩٧٤**	**١٣ ٤٦٥**

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض لاجل	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
الإجمالى	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**	**٦ ٢٧٦ ٥٠٠**
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٩ ١٥١)	(١٩ ٣٤٣)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	**٨ ٥١٩ ٣٣٠**	**٦ ٢٥٧ ١٥٧**
أرصده متداولة	٨ ٥٣٨ ٤٨١	٦ ٢٧٦ ٥٠٠
الإجمالى	**٨ ٥٣٨ ٤٨١**	**٦ ٢٧٦ ٥٠٠**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد المخصص فى أول الفترة / السنة	**١٩ ٣٤٣**	**١٨ ٩٣٥**
عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	(٤ ٩٩٩)	(٧ ٦٧٠)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة	٤ ٨٠٧	٨ ٠٧٨
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	**١٩ ١٥١**	**١٩ ٣٤٣**

١٨- **قروض وتسهيلات للعملاء**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١ ٩٨٠ ٢٥٦	٢ ٠٨٤ ٤٨٠
بطاقات ائتمان	١ ٤٧٣ ١٢٨	١ ٠١٠ ٨٥٩
قروض شخصية	٥٩ ٨٥٧ ١٥٧	٤٧ ٨٥٦ ١٦٤
قروض عقارية	٤ ٩٤١ ٨٥٩	٣ ٢٨٦ ٧٤٣
إجمالي	٦٨ ٢٥٢ ٤٠٠	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٦ ٥٣١ ٣٤١	٤٣ ٠١٣ ٥٦٠
قروض مباشرة	٢٥ ١٢٥ ٦٠٠	١٧ ١٥٠ ٤٢٠
قروض مشتركة	٢٢ ٠٠٣ ٨٧٧	١٩ ٠٩٢ ٤٧١
مستندات مخصومة	٣٤٩ ٩٤٤	٧٢٢ ٧٦٥
إجمالى	٩٤ ٠١٠ ٧٦٢	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**١٦٢ ٢٦٣ ١٦٢**	**١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١١ ٦٩٤ ٤٨٠)	(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)
الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(١٩ ٤٤٧)	(٣٧ ٠٩٤)
الصافى	**١٥٠ ٥٤٩ ٢٣٥**	**١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦**
الإجمالى يوزع كما يلى:		
أرصدة متداولة	٦٧ ١٣٩ ٦٢٣	٥٥ ٢٨٦ ٠٨٠
أرصدة غير متداولة	٩٥ ١٢٣ ٥٣٩	٧٨ ٩٣١ ٣٨٢
الإجمالى	**١٦٢ ٢٦٣ ١٦٢**	**١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد المخصص فى أول الفترة / السنة	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	٧ ٨٩٦ ٦١٢
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	١ ٥٩٢ ٧٠٢	٢ ٠٤٧ ٩٤٤
تحويلات	١٠٠ ٧٦٧	--
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة / السنة	(١ ٣١٠ ٦٩٥)	(١ ١٣٨ ٦٤٧)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	١٣٤ ٧٥٥	١٣١ ٨٩٢
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٩١١ ٦٤٩	١ ٣٢٧ ٥٠١
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	١١ ٦٩٤ ٤٨٠	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي
رصيد المخصص فى أول الفترة / السنة	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١ ٨١٧ ٤٣٣	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	٦ ٠٠١ ٣٤٨	١ ٨٩٥ ٢٦٤	٧ ٨٩٦ ٦١٢
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	١ ٠٣٢ ٩٣٤	٥٥٩ ٧٦٨	١ ٥٩٢ ٧٠٢	١ ٤٨٣ ٠٥٤	٥٦٤ ٨٩٠	٢ ٠٤٧ ٩٤٤
تحويلات	١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	--	--	--
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة/السنة	(٩٥٨ ٧٢٠)	(٣٥١ ٩٧٥)	(١ ٣١٠ ٦٩٥)	(٣٦٥ ٥٢٠)	(٧٧٣ ١٢٧)	(١ ١٣٨ ٦٤٧)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	١ ٧٨٨	١٣٢ ٩٦٧	١٣٤ ٧٥٥	١ ٥٥٣	١٣٠ ٣٣٩	١٣١ ٨٩٢
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٩١١ ٦٠٣	٤٦	٩١١ ٦٤٩	١ ٣٢٧ ٤٣٤	٦٧	١ ٣٢٧ ٥٠١
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	**٩ ٥٣٦ ٢٤١**	**٢ ١٥٨ ٢٣٩**	**١١ ٦٩٤ ٤٨٠**	**٨ ٤٤٧ ٨٦٩**	**١ ٨١٧ ٤٣٣**	**١٠ ٢٦٥ ٣٠٢**

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة اجلة	٢١٠ ٥٢٤	٤ ٧٢٣	٤ ١٨٩
الاجمالى	٢١٠ ٥٢٤	٤ ٧٢٣	٤ ١٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠- إستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ) أدوات دين		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ٢)	١٤ ١٦٤ ٠٥٥	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢
ب) أذون خزانة :		
غير مدرجة فى السوق		
أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*	٤٥ ٠٢٦ ٣٣١	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥
أذون خزانة بالعملة الاجنبية	١١ ٩٦٦ ٤١٧	٩ ٦٧١ ١٥٨
اجمالى اذون الخزانة بالقيمة العادلة	**٥٦ ٩٩٢ ٧٤٨**	**٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣**
ج) أدوات حقوق ملكية:		
مدرجة فى السوق (بالقيمة العادلة – مستوي ١ قيمة عادلة)	٥٣ ٢٠٣	٦٦ ٩١٨
غير مدرجة فى السوق – بالتكلفة**	١ ٩٩٢ ٠٤٤	١ ٩٧٢ ٢٤٨
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية (مستوي ١ قيمة عادلة)	٢٢٣ ٨٠٤	١٧٦ ٥٤٢
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	**٧٣ ٤٢٥ ٨٥٤**	**٤٧ ٤٣١ ٣٤٣**
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى السوق	٤٤ ٠٠٢ ٦٨٦	٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩**	**٥٥ ٠٣١ ٤٥٦**
إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢)	**١١٧ ٤٨٤ ٦٥٣**	**١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩**
أرصده متداولة	٨٥ ٤٥٥ ٦٩٤	٤٥ ٧١٧ ٠٥٤
أرصده غير متداولة	٣٢ ٠٢٨ ٩٥٩	٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥
إجمالى	**١١٧ ٤٨٤ ٦٥٣**	**١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٠٢ ٨٧٣ ٥٨٥	٨٩ ٠٥٠ ٤٠٥
أدوات دين ذات عائد متغير	١٢ ٣٤٢ ٠١٧	١١ ١٩٦ ٦٨٦
إجمالى	**١١٥ ٢١٥ ٦٠٢**	**١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١**

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والالات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١ ٧٢٢ ٥٢٥ الف جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١ ٧٥٢ ٤٥٠ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥
بنك مصر أوروبا	٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨
شركة الخدمات المالية العربية	٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠
شركة ضمان مخاطر الائتمان	١ ٣٦٤	١ ٣٦٤
طابا للتنمية السياحية	٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠
المصرية للاستعلام الائتماني	١ ٨٤٨	١ ٨٤٨
مصر للمقاصة والايداع والحفظ المركزى	١٣٧	١٣٧
برنامج تمويل التجارة العربية	١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨
شركات أخري	٨٣ ٦٨٤	٦٣ ٨٨٨
الإجمالى	**١ ٩٩٢ ٠٤٤**	**١ ٩٧٢ ٢٤٨**

البنك الأفريقى 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 الافريقى للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,١٦%) ، الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (١٠٪)، الامر الذى 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 إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصه .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب ، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣٪) الامر الذى 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 اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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

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

	إستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**٤٧ ٤٣١ ٣٤٣**	**٥٥ ٠٣١ ٤٥٦**	**١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩**
مشتريات	١٤٥ ٩٣٥ ٤٤٥	٨٤٥ ٦٨٢	١٤٦ ٧٨١ ١٢٧
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١١٩ ٣٦٠ ٩٩٤)	(١١ ٧٨٤ ٥٤٨)	**(١٣١ ١٤٥ ٥٤٢)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	٣ ٤٥٧ ٦٣٧	--	**٣ ٤٥٧ ٦٣٧**
صافى التغير	(٢ ٧٣٢ ٢٤٧)	--	**(٢ ٧٣٢ ٢٤٧)**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(١ ٣٠٥ ٣٣٠)	(٣٣ ٧٩١)	**(١ ٣٣٩ ١٢١)**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٧٣ ٤٢٥ ٨٥٤**	**٤٤ ٠٥٨ ٧٩٩**	**١١٧ ٤٨٤ ٦٥٣**

	إستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢**	**٤٢ ٦١٥ ٣٥١**	**٩٠ ٣١٢ ٢٣٣**
مشتريات	١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	٩ ٨٩٣ ٠٦٤	**١٩٦ ٩٨٢ ٧٤٥**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٧٦ ٦٠٨ ٦٣٨)	(١٠ ٩٧٠ ٢٤٥)	**(١٨٧ ٥٧٨ ٨٨٣)**
اعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	--
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	٤ ٩٦٨ ٤٣٧	--	**٤ ٩٦٨ ٤٣٧**
صافى التغير	(١ ٣١١ ٥٧٠)	--	**(١ ٣١١ ٥٧٠)**
محول إلي الأرباح المحتجزة	(٥ ٠٢٢)	--	**(٥ ٠٢٢)**
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	(٨٤٠ ٦٢٦)	(٦٤ ٥١٥)	**(٩٠٥ ١٤١)**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٤٧ ٤٣١ ٣٤٣**	**٥٥ ٠٣١ ٤٥٦**	**١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩**

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**
أرباح بيع اذون خزانة	٦٥ ٩٧٤	٤٤ ٤١٢	٣٣ ٩٠٠	٨ ٧٦٨
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٧ ٦٨٤	١٢٩ ٩٨١	١ ١٤٢	١٧ ٠٧٩
رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة	٦ ٣٤٠	(١٢ ٧٨٤)	(١٢ ٠٧١)	٤ ٨٩٩
ارباح بيع شركات شقيقة	٥٧٠	--	--	--
الإجمالى	**١٦٠ ٥٦٨**	**١٦١ ٦٠٩**	**٢٢ ٩٧١**	**٣٠ ٧٤٦**

٢١- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/٠٩	٣ ١٨٨ ٤٨٧	١ ٩٠١ ٥٣٣	٢٢٧ ٦٤٥	(١٢ ٧٩٠)	٩٩,٩٩	١ ٠٧٢ ٥٦١
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٤ ٢٢٧ ٩٣٨	٣ ٧٤١ ٨٠٣	٢ ٠٥١ ٨١٥	٦٣ ٨٢٤	٩٧,٩٩	٣٩١ ٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٣٧٣ ٦٧٩	٤٨ ٩٥٩	١٩ ٩٦٠	(٩٧ ٠٣٥)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة *	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٩٠ ٤٢٢	٣ ٧٥٧	١٢ ٣٤٥	(١٣ ٣٣٥)	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٢٨ ٦٥٨	١٧ ٤٦٦	٥٧ ٣٢٢	٣ ٦٦١	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٣٧٠ ٤٧١	١ ١٤٢	١٤ ١٨٢	٥ ١٥١	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٢١٩ ٣٧٨	٣٦ ٥٢٧	٦٠ ٦٠٥	٥٢ ٤٣٩	٤٦,٢٨	٨٤ ٦١٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٩	٢٦٠ ٨٦٣	١٤٢ ٦٤٤	٤٤٥ ٤٩٨	٧٤ ٢١٩	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات *	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/٠٦	٨٧٧ ٢٩٠	٤٧ ٦٢٨	--	(٣٨ ١٩٥)	٢٣,٥٧	١٣٩ ٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري١*	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٦	٤٥٨ ٧٩٠	٢٣ ٣٩٨	٩٧ ٦٣٥	٧١ ٨٠٠	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار			--	--	--	--	--	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				**١٠ ٠٩٥ ٩٧٦**	**٥ ٩٦٤ ٨٥٧**	**٢ ٩٨٧ ٠٠٧**	**١٠٩ ٧٣٩**	**--**	**٢ ٥٢٧ ٢٨٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	جمهورية أوغندا	٢٠٢٢/١٢	١ ٨١٥ ٧٤٦	١ ٢٨٠ ٠١٠	١٥٧ ٧٧٤	(٣٩ ٦٧٠)	٩٩,٩٩	٣٩١ ٨٠٣
شركة كايرو للتأجير التمويلى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣ ٣٩٩ ٨١٧	٢ ٩٧٧ ٩٣٧	٤٦٢ ٠٧١	٦٢ ١١٥	٩٧,٩٩	٣٤٢ ٩٩٧
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٤٥٧ ٣١٨	٣٤ ٣٦٦	٢٣ ٨٨٣	(٦٧ ٩٧٠)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة *	جنيه مصرى	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 للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣٤٥ ٠٢٣	٩٥١	١٠ ٧٢٢	١ ٠١٨	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧١ ٩٤٨	٢ ٨٠٠	٥٣ ٥١٣	٣٩ ٧٨٨	٤٦,٢٨	٧٨ ٢٧٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧٣ ٧٠٢	٩٤ ٩٩٠	٤٤٢ ٥٦٤	٣٧ ١٦٥	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات *	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢/١٢	٧٦١ ٧٤٢	٥٥ ٩٨٢	--	(٥٢ ٦٧٠)	٢٣,٨١	١٣٩ ٤٦١
صندوق استثمار مصر العقاري١*	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
الاجمالى				**٧ ١٤٧ ٢٨٣**	**٤ ٤٥٧ ٢٢٥**	**١ ٢٠٦ ٠٢٩**	**(١٦ ٩٢٨)**	**--**	**١ ٧٩٠ ٢٤٤**

*تم التأسيس خلال عام ٢٠٢٢ .

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتأجير التمويلى	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالى	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالى للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقارى١	شركة مصر لصناديق الاستثمار
	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلى المصرى	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
شركة مصر للتامين	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلى	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

٢٢- أصول غير ملموسة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
الرصيد فى أول الفترة / السنة		
التكلفة	٥٣٤ ٣٣٦	٤٠٠ ٠١٣
مجمع الإستهلاك	(٣٣٥ ٦٦٥)	(٢٢٢ ١٤٤)
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة / السنة	**١٩٨ ٦٧١**	**١٧٧ ٨٦٩**
الاضافات خلال الفترة / السنة	٨٤ ٠٥٨	١٣٤ ٣٢٣
إستهلاك الفترة / السنة	(١١٣ ٠٨٣)	(١١٣ ٥٢١)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة / السنة	**١٦٩ ٦٤٦**	**١٩٨ ٦٧١**

٢٣- أصول أخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
إيرادات مستحقة	٤ ٣٥٢ ٧١٠	٤ ١٣٤ ٢٩٢
مصروفات مقدمة	٤٢٨ ٠٣٨	٣٦٠ ٦٥١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢ ٣٢٧ ٠٩٥	٢ ٠٥٥ ٢٥٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢١٤ ٩٧٥	٢١٤ ٨٥٠
تأمينات وعهد	١٥٠ ٠٣٤	١٠٤ ٣٨٦
معاملات مقاصه	٦٠٢ ٢٣٣	٨٤٥ ٩٩٨
أرصده لدي مصلحه الضرائب	١٨٤ ٦٣٨	١٨١ ٢٤٢
أخري	٨٩٥ ٣٩٥	١ ١٠٥ ٨٠٠
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(٢١١ ٥٦٣)	(٢٠٨ ٢٣٩)
الإجمالى	**٨ ٩٤٣ ٥٥٥**	**٨ ٧٩٤ ٢٣٤**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
الرصيد في أول الفترة / السنة	**٢٠٨ ٢٣٩**	**٢١٨ ٠٠٠**
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٣ ٧١٩	٥٣ ٩٥٦
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٣٩٦)	(٦٣ ٧٢٥)
المتحصل خلال الفترة / السنة	--	٥
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	١	٣
الرصيد في أخر الفترة / السنة	**٢١١ ٥٦٣**	**٢٠٨ ٢٣٩**

٢٤- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢									
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)
صافى القيمة الدفترية	**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)
صافى 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 فى ١ يناير ٢٠٢٣									
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)
صافى القيمة الدفترية	**٣٠٧ ٤١٦**	**٢٨٣ ٤٧٧**	**٤٠٦ ٧١٥**	**٢ ٦٣٥**	**٧٩ ٣٤٤**	**١٠٤ ٣٣٠**	**٣٣٤ ٠٦٩**	**١٦٩ ١٥٨**	**١ ٦٨٧ ١٤٤**
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
إضافات	٤٠	٤٥ ٦٥٧	٦٢ ٤١١	--	٥ ٦٥٠	١٧ ٤٥٢	٨٢ ٠٣٣	٨٣ ٥٢١	٢٩٦ ٧٦٤
تحويلات*	--	--	٣١	--	(١ ٧٤٩)	٣٢٨	(١٦٢)	١ ٥٥٢	--
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٠ ٩٨٤)	(٩٤٨)	(٥٩٣)	--	(١٧٧)	(١ ١٧٥)	(٩٨٣)	(١٥ ٤٦٦)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١٠ ٩٧١	٧٧٥	٥٩٣	--	١٧٣	١ ١٧٥	٩٨٣	١٤ ٦٧٠
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٣١)	--	(٣٨)	(٢٤٨)	١٦٢	١٥٥	--
تكلفة اهلاك	--	(١٣ ٨١٧)	(١٢٤ ٩٦٦)	(٩٤٦)	(١٧ ٠٣٥)	(٢٨ ٩٨٣)	(٦٥ ٧٠٧)	(٤٢ ٦٦٨)	(٢٩٤ ١٢٢)
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣٠٦ ٨٥٠**	**٣١٥ ٣٠٤**	**٣٤٣ ٩٨٧**	**١ ٦٨٩**	**٦٦ ١٧٢**	**٩٢ ٨٧٥**	**٣٥٠ ٣٩٥**	**٢١١ ٧١٨**	**١ ٦٨٨ ٩٩٠**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	٧١٠ ٧١٨	١ ٢٩٤ ٧٥٣	٥٢ ٣٣٢	١٥٨ ٧٠٨	٢٩٢ ٥٦١	٧٣٤ ٥٨٦	٣٦٦ ٧٠٤	٣ ٩١٧ ٢١٢
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٥ ٤١٤)	(٩٥٠ ٧٦٦)	(٥٠ ٦٤٣)	(٩٢ ٥٣٦)	(١٩٩ ٦٨٦)	(٣٨٤ ١٩١)	(١٥٤ ٩٨٦)	(٢ ٢٢٨ ٢٢٢)
صافى القيمة الدفترية	**٣٠٦ ٨٥٠**	**٣١٥ ٣٠٤**	**٣٤٣ ٩٨٧**	**١ ٦٨٩**	**٦٦ ١٧٢**	**٩٢ ٨٧٥**	**٣٥٠ ٣٩٥**	**٢١١ ٧١٨**	**١ ٦٨٨ ٩٩٠**

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٢٩ ٢٥٩ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٣٦٧ ٢ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية	٣٦٤ ٧٨٦	٤٤٤ ٣١٩
ودائـــع	٢٠ ٣٢٢ ٦٨٤	١٩ ٥٣٩ ٢٨٦
الإجمالى	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**	**١٩ ٩٨٣ ٦٠٥**
بنك مركزى	١ ٥٢٩ ٣٨٨	١ ٥٨٧ ٩٦٩
بنوك محلية	١٥ ٣١٦ ٣٥٩	٣ ٠١٢ ٢٩٠
بنوك خارجية	٣ ٨٤١ ٧٢٣	١٥ ٣٨٣ ٣٤٦
الإجمالى	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**	**١٩ ٩٨٣ ٦٠٥**
أرصدة بدون عائد	٣٦٤ ٧٨٦	٤٤٤ ٣١٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٠ ٣٢٢ ٦٨٤	١٩ ٥٣٩ ٢٨٦
الإجمالى	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**	**١٩ ٩٨٣ ٦٠٥**
أرصدة متداولة	**٢٠ ٦٨٧ ٤٧٠**	**١٩ ٩٨٣ ٦٠٥**

٢٦- ودائع عمـــلاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع تحت الطلب	٥٧ ٢٧٣ ٢٢٠	٥٠ ٢٨٦ ٥٠٩
ودائع لأجل وبإخطار	٧٤ ١٣١ ٢٤٤	٧٧ ٦٧٦ ٧٨٨
شهادات ايداع وإدخار	١٠٣ ٨٧٠ ٨١٤	٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩
حسابات توفير	٣٤ ٣٤٠ ٢٠٦	٣٢ ٢٨٤ ٥٩١
ودائع أخرى	٤ ٩١٥ ٣١٢	٤ ٣٠٠ ٤٥٤
الاجمالى	**٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦**	**٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١**
ودائع مؤسسات	١١٥ ٧٨٣ ٨٥٠	١١٥ ١٤٠ ٧١٢
ودائع أفراد	١٥٨ ٧٤٦ ٩٤٦	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩
الاجمالى	**٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦**	**٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١**
أرصدة بدون عائد	٤٩ ٠٦٧ ٥٥٩	٤١ ٤٥٥ ٨٢١
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٢٥ ٤٦٣ ٢٣٧	٢٠٨ ٧٢٨ ٥٢٠
الاجمالى	**٢٧٤ ٥٣٠ ٧٩٦**	**٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١**

٢٧- قروض أخرى

	عمله القرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	١ ٥٢٦ ٣٦٢	١ ٧٢٩ ٠٩٥
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	٥٥٩ ٩٤٣	٦٢٧ ٨٦٤
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	١ ٣٥٩ ٣١٠	١ ١٣٨ ١٩٦
Green for growth fund	دولار امريكي	٢٢٤ ٦٧٩	٢٢٤ ٩٤٠
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	٤ ٥٨٨ ٠٣٢	٢ ١٩٩ ٤١٣
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	دولار امريكي	٨٨٢ ٦٦٩	١ ٠٦٠ ٤٣١
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	دولار امريكي	٢٢ ٣٩٧ ٧١٥	٤ ٠٢٠ ٨٠٣
الصندوق السعودي للتنمية	جنيه مصري	٨٥ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠
القيمه الحاليه - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*	جنيه مصري	١ ٢٥٢ ٧٨٧	١ ١١١ ٢٣٣
القيمه الحاليه - وديعه مسانده من بنك مصر**	جنيه مصري	١ ٩٩١ ٩٢٠	١ ٨٣٥ ١٦٧
Green for growth fund (قرض مساند)	دولار امريكي	٩٢٦ ٨٠٢	٧٤٢ ٣٠٢
Sanad fund for SMSE (قرض مساند)	دولار امريكي	٩٢٦ ٨٠٢	٧٤٢ ٣٠٢
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٥٤٤ ٦٧٠	١ ٢٣٧ ١٧٠
British International Investment (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٥٤٤ ٦٧٠	١ ٢٣٧ ١٧٠
الإجمالى		**٣٩ ٨١١ ٣٦١**	**١٧ ٩٨١ ٠٨٦**
أرصدة متداولة		٥٥٤ ٤١٠	٥٥٤ ٤١٠
أرصدة غير متداولة		٣٩ ٢٥٦ ٩٥١	١٧ ٤٢٦ ٦٧٦
الإجمالى		**٣٩ ٨١١ ٣٦١**	**١٧ ٩٨١ ٠٨٦**

* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزى المصرى بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمده 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 لمده ٧سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عوائد مستحقة	٣ ٥٣٣ ١٢٦	١ ٤٢٨ ٠١٥
إيرادات مقدمة	١٨٦ ٤٥٨	١٥٩ ٤٤٦
مصروفات مستحقة	٢٩٤ ٤٢١	٣١٢ ٣٧٢
معاملات مقاصة	٢ ٧١٠ ٥٠٧	٣ ٠٨٨ ٥٢٧
مصلحه الضرائب	١ ١٢٠ ١٨١	٨٣٩ ٥٥٣
دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير	٢ ٤٢٨ ٦٢٠	٧٩ ٠٢٤
دائنون	٥٢ ٢٦٨	٥٥ ٢٢٦
أرصدة دائنة أخري	٢ ٩٢١ ٥٢٥	١ ٧٦٩ ٢٠٦
الاجمالى	**١٣ ٢٤٧ ١٠٦**	**٧ ٧٣١ ٣٦٩**

٢٩- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة / السنة	**١ ٠٢٠ ٥٩٠**	**٦٦٨ ٤٣٣**
ترجمة عملات أجنبية	٨٥ ٩٦٤	١٢٥ ٨٧٩
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٣٨٢ ٢٣٧	٢٦٢ ٩٦٣
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	(١٢٥ ٦٣٣)	(٢٦ ٣٥٣)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(١٨ ٩٥٨)	(١٠ ٣٣٢)
المتحصل خلال الفترة / السنة	١٥٧	--
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١ ٣٤٤ ٣٥٧**	**١ ٠٢٠ ٥٩٠**

- **تفاصيل المخصصات الأخرى:**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤ ٧٧٥	٦ ٥٦٥
مخصص مطالبات قضائية	٣٠٦ ٦٠٨	٢٨١ ٨٣٣
مخصص مطالبات أخرى	٣٠٠ ١٤٥	١٤٧ ٠١٢
مخصص ضرائب	١٢٥ ٧١٩	١٠٠ ٨٢١
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات	٥٨٠ ٨١٢	٤٢٩ ١٨٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	١٢ ٤٠٩	٢١ ٨٥٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	١٣ ٨٨٩	٣٣ ٣١٩
الإجمالى	**١ ٣٤٤ ٣٥٧**	**١ ٠٢٠ ٥٩٠**

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**
الأصول الثابتة وبنود أخري	--	(١٠٧ ٦٢٠)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود اخري	٥٥٥ ٠١٢	--
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)	**٥٥٥ ٠١٢**	**(١٠٧ ٦٢٠)**
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	**٤٤٧ ٣٩٢**	**--**

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**
الرصيد فى أول السنة	٦٩٨ ١١٧	(١٢٨ ٣٨٠)
الإضافات / الاستبعادات	(١٤٣ ١٠٥)	٢٠ ٧٦٠
الرصيد فى آخر الفترة	**٥٥٥ ٠١٢**	**(١٠٧ ٦٢٠)**

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪	٢ ٣٤٢ ٧٢٦	٢ ٠٥٦ ٩٢٩
المخصصات الأخرى وبنود اخري	٨٩١ ١٦٠	٧٧٨ ١٨٥
الإجمالى	**٣ ٢٣٣ ٨٨٦**	**٢ ٨٣٥ ١١٤**

٣١- إلتزامات مزايا التقاعد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	**١ ٦٠٨ ٠٨٩**	**١ ٥٠٩ ٢١٢**
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٢٦٣ ٧٧١	٢٩٧ ١٨٦
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:		
القيمة الحالية لإلتزمات لم يتم تمويلها	٢ ١٥٤ ٣٣٣	٢ ٠٢٧ ١٥١
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	(٥٤٦ ٢٤٤)	(٥١٧ ٩٣٩)
الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى	**١ ٦٠٨ ٠٨٩**	**١ ٥٠٩ ٢١٢**
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:		
الرصيد في أول الفترة / السنة	١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٣٨٩ ٦١٨
تكلفة الخدمة الجارية	١٤ ٧٦٢	٢١ ١٣٧
تكلفة العائد	٢٣٤ ٧٠٤	٢٥٧ ٢١٨
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	١٤ ٣٠٥	١٨ ٨٣١
مزايا مدفوعة	(١٦٤ ٨٩٤)	(١٧٧ ٥٩٢)
الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة فى قائمة المركز المالى	**١ ٦٠٨ ٠٨٩**	**١ ٥٠٩ ٢١٢**
تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:		
تكلفة الخدمة الجارية	١٤ ٧٦٢	٢١ ١٣٧
تكلفة العائد	٢٣٤ ٧٠٤	٢٥٧ ٢١٨
الخسائر الاكتوارية المعترف بها	١٤ ٣٠٥	١٨ ٨٣١
الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	**٢٦٣ ٧٧١**	**٢٩٧ ١٨٦**

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٢٠ مليار جنيه مصرى ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى موزعاً علي ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

ب – مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

- بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به والمصدر، وهيكل مساهمي البنك.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٩ مليار جنيه مصرى ليصبح بعد الزيادة ١٩ مليار جنيه مصرى بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصرى، وفى ٠٩ أكتوبر ٢٠٢٣ وافق البنك المركزى المصرى على زيادة رأس مال البنك وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري ، أخذاً في الاعتبار بان نصيب السهم المخفض في الأرباح قيمته (٠,٦٨).

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإحتياطى العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام*	١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ١٥٨ ١٢٤
إحتياطى قانونى	١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٢٢٢ ٣٨٥
احتياطي رأسمالى	٣٠٦ ٤٣٧	٢٧٦ ٠٥١
احتياطى نظامى	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١ ٥٥٤ ٢٣١)	(٨٥٢ ٦٧٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٣٩ ٢١٧	٢٥١ ٤٧٧
إحتياطى المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالى الاحتياطيات	**٢ ٣٤٥ ٧٧٢**	**٢ ٧٤٧ ٠٢٥**

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ من مبلغ ٤ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٢٨٠ ٢٦٩ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الإئتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتبلغ الفجوة الإئتمانية في سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢١ ٣٩٩ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الإئتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى .

** تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة / السنة	**١ ١٥٨ ١٢٤**	**٦٠٠ ٤٥٣**
المحول من أرباح العام السابق	١٢٦ ٧٠٠	٥٥٧ ٦٧١
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	**١ ٢٨٤ ٨٢٤**	**١ ١٥٨ ١٢٤**

(ب) إحتياطى قانونى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة / السنة	**١ ٢٢٢ ٣٨٥**	**١ ٠٤١ ٠١٥**
المحول من أرباح العام السابق	١٥٥ ٤٧٦	١٨١ ٣٧٠
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	**١ ٣٧٧ ٨٦١**	**١ ٢٢٢ ٣٨٥**

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة / السنة	**(٨٥٢ ٦٧٦)**	**١٩٥ ٧٦٦**
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(٧٠١ ٥٥٥)	(١ ٠٤٨ ٤٤٢)
الرصيد فى أخر الفترة / السنة	**(١ ٥٥٤ ٢٣١)**	**(٨٥٢ ٦٧٦)**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة / السنة	**٢٥١ ٤٧٧**	**١٣٧ ٣٦٢**
عبْ الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	(٧٣ ٠٥٢)	٩ ٣٦٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠ ٧٩٢	١٠٤ ٧٤٩
الرصيد فى أخر الفترة / السنة	**٢٣٩ ٢١٧**	**٢٥١ ٤٧٧**

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة / السنة	**٣ ٦٧٨ ٧٣٩**	**٣ ٨٨٣ ٨٠٥**
صافى أرباح الفترة / السنة	٤ ٥٤٣ ١٠١	٣ ١٣٩ ٩١٣
محول (إلي) احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	(٦٢٠)	(١٠٣ ٥٤٥)
توزيعات مدفوعة	(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	(٢ ٤٦٨ ٠٠٠)
محول (إلي) من إحتياطى المخاطر البنكية العام	(١٢٦ ٧٠٠)	(٥٥٧ ٦٧١)
محول (إلى) الإحتياطى القانونى	(١٥٥ ٤٧٦)	(١٨١ ٣٧٠)
محول (إلى) الإحتياطى الرأسمالى	(٣٠ ٣٨٦)	(٣ ٤٣٢)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٨ ٧٩١)	(٣٠ ٩٦١)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	**٥ ١٦٧ ٨٦٧**	**٣ ٦٧٨ ٧٣٩**

٣٤- توزيعات الأرباح

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

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠ ٣٣٠ ٧٨٧	٥ ٧٩٦ ٨٥٢
أرصدة لدى البنوك	٦٢ ٩٧٧ ٩٢٤	٥٣ ١٨٤ ٣٢٠
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري	٢٢ ٧٣٢ ٧١١	٦٨٨ ٣٤٨
الإجمالى	**٩٦ ٠٤١ ٤٢٢**	**٥٩ ٦٦٩ ٥٢٠**

٣٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثريين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن, كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٦٥٨ ٩٢٨ ١ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ١٣٢ ٥١٢ ٥ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ارتباطات عن قروض	٧ ٧٢٠ ٩٤٢	٨ ٤٤٩ ٧٩٢
الاوراق المقبوله	١ ٧٩٦ ٠٤٣	١ ١٢٩ ٢٨٦
إعتمادات مستندية - إستيراد	٢ ٨١٦ ٣٣٦	٢ ٥٧٩ ٢٤٣
إعتمادات مستندية - تصدير	٣ ٠٥٤ ٤٥٣	٣ ٦٣٣ ٩٨٩
خطابات ضمان	٢٥ ٣١٥ ٨٤٤	٢١ ٦٠٧ ٩٩٣
الإجمالى	**٤٠ ٧٠٣ ٦١٨**	**٣٧ ٤٠٠ ٣٠٣**

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٣ ٣٨٣	١ ٤٢٣
ودائع	١٦ ٢٦٨ ٠٢٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠
الأصول الاخري		
أخري	٢٢ ٣٦٤	٢٢ ٣٧٣
إيرادات مستحقة	٣٥ ٧٧٨	٢٢ ١١٨
القروض الاخرى		
القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر	١ ٩٩١ ٩٢٠	١ ٨٣٥ ١٦٧
حقوق الملكية		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	١ ٠٠٨ ٠٨٠	١ ١٦٤ ٨٣٣

- **تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة مستحقة للبنوك		
حسابات جارية	١٤ ٩٥٢	٢٠ ٩١٦
ودائع	١٠٨ ١٢٧	١١٣ ٨٢٠
التزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٧٧	--

- **تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلى (شركة تابعة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	٢٧	٤١ ٢٣٧
قروض شركات (مباشرة)	١ ٨٩٠ ١٩٦	١ ٣٥١ ٧٠٣
أصول أخرى		
إيرادات مستحقة	٢٠ ٤٤٦	١١ ٧٧٠
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	١٤ ٦٠٤	١٧ ٣٨٠
ودائع لاجل وباخطار	--	٧٥ ٤١٨

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	٧٦ ٧٠٦	٢٥٩ ٩٠٦
ودائع لاجل وباخطار	١٠ ٠٠٠	٥ ٤٧٥
التزامات أخرى		
عوائد مستحقة	١٠٧	١٥٥
أخري	--	١ ٢٢٧

- **تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٤٠ ٧٢٤	--

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٦ ٣٩٦	٣ ٩٤١
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١ ٠٠٥	--

- **تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – ايجي سيرف (شركة شقيقة):**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٤٤٣	٢٢٨
التزامات أخري		
مصروفات مستحقة	٧٢١	٢ ٣٥٦

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع العملاء		
حسابات جارية	١٧	٧٠

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات	٣ ٠٦٠	١ ٨٠٢

٣٨- صناديق إستثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق 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 التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٢ ٠١٣ ٨١٩ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٩٦,٣٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٩٨ ١٩٥ ٠٠٠ 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 إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤ ٢١٩ ٣٢٢ جنيه مقابل مبلغ ٣٩٤ ٧١٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢١ ٠٦٩ ٢٠٠ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٧٤ ٨٨٦ ٧٥٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٢,٠٦ جنيه.وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧ ٢٩٠ ١٧٨ جنيه مقابل مبلغ ٩ ٥٣٦ ١٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركةHC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد٥٦٥ ٩٩١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٤,٠٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عـــدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٦ ٠٠٩ ٤٣٨ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩ ٥٤٩ جنيه مقابل مبلغ ٢٧ ٣٧٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت، ويبلـــــــغ حجم الصندوق١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٨١ ٩٣٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣١٠,٤٩ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٥ ٦٨٤ ٥٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٦ ٨٤٣ جنيه مقابل مبلغ ١٠٤ ٨٦٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- الموقف الضريبى

٣٩-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

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

تم الفحص الضريبى والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالى ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنه ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.

- **الأعوام المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١**

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

- **العام المالي ٢٠٢٢**

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

٣٩-٢ ضريبة الدمغة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠٠٦/٠٧/٣١**

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

- **الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتي ٢٠٢٠/١٢/٣١**

تم الفحص والتسوية وإحالة الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ الى القضاء الادارى واحاله بعض بنود عن عام ٢٠٢٠ للجنه الداخليه المتخصصة.

- **الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠**

يتم توريد الدمغة النسبية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٣٩-٣ ضريبة المرتبات

- **الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٩/١٢/٣١**

تم الفحص والسداد .

- **الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتي ٢٠٢٣/٠٩/٣٠**

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

٣٩-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتي سنة ٢٠١٥

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتي تاريخه.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠

صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وجارى تنفيذ الحكم.

٣٩-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالاه فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠.