

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

صفحة	البيان
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣	قائمة الدخل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٩٩-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
الأصول			
١٩ ٤٩١ ١٤٠	١٥ ١٤٢ ٧٩٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٢٥٧ ١٥٧	٩ ١٩٢ ٣٦١	(١٧)	قروض وتسييلات للبنوك
١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	١٣٠ ٣٦٠ ٣٠٩	(١٨)	قروض وتسييلات للعملاء
٥٩ ٤٦٤	٧٢ ٥٧٢	(١٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية:			
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٤ ٥٥٥ ٥١٨	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
١ ٧٩٠ ٢٤٤	٢ ٠٠٢ ٦٦٧	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٩٨ ٦٧١	١٨٣ ٥٣٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٨ ٧٩٤ ٢٣٤	١٠ ٥٦١ ٦٨٦	(٢٣)	أصول أخرى
٦٩٨ ١١٧	٥٧٣ ٠٦٩	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٦٨٧ ١٤٤	١ ٦٩١ ٩٤٤	(٢٤)	أصول ثابتة
٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠	٣٦١ ٩٧٢ ٨٣٦		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	(٢٦)	ودائع عملاء
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٢٠ ٤٤٤ ١٥١	(٢٧)	قروض أخرى
٧ ٧٣١ ٣٦٩	٩ ٨٩٩ ٨٧٩	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٠٤٢ ٢٧٥	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٦٩ ٠٥٣	٦٥٠ ٦٤٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢٨ ٣٨٠	١١٦ ٠٩٣	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٥٤٧ ٥٠١	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
٢٩٩ ١٠٧ ٦٣٦	٣٣٧ ٢٤٦ ٨١٩		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٢ ١٠٧ ٤٧٥	(٣٣)	احتياطيات
٢ ٠٥٣ ٦٠٠	١ ٩٥٧ ٣٩٠		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
٣ ٦٧٨ ٧٣٩	١ ٦٦١ ١٥٢	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤	٢٤ ٧٢٦ ٠١٧		اجمالي حقوق الملكية
٣٢١ ٥٨٧ ٠٠٠	٣٦١ ٩٧٢ ٨٣٦		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

محمد إبراهيم

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
٦ ٣٨٨ ٥٧٩	١٠ ٣٣٩ ٢٧٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٥٨٥ ٥٢٩)	(٦ ٣٩٢ ٨٦٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكليف المشابهة
٢ ٨٠٣ ٠٥٠	٣ ٩٤٦ ٤٠٩		صافي الدخل من اعتماد
٥٨٠ ٧٢٧	٨٩٦ ٦٥٧	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٥ ٤٨٧)	(٦٦ ٧٣٧)	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٤٥ ٢٤٠	٨٢٩ ٩٢٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣ ٣٤٨ ٢٩٠	٤ ٧٧٦ ٣٢٩		صافي الدخل من اعتماد الأتعاب والعمولات
٩١ ٣٣٨	٤٠ ٦٢٥	(٨)	توزيعات الأرباح
٥٦ ٤٩٧	٢٤ ٤٤١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٢ ٥٧٨	٥٠ ٧٨٩	(٢٠)	أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية
(٣١٤ ٧٦٨)	(٦٥٩ ٥٦٤)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٥٦٤ ٥٩٢)	(١ ٨٨٨ ٥٣٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٣٧ ٠٢٩)	(٤٦١ ٤٠٩)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٤٣٢ ٣١٤	١ ٨٨٢ ٦٧٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦٢٧ ٨١٨)	(٨٤٦ ٦٦٨)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٨٠٤ ٤٩٦	١ ٠٣٦ ٠٠٥		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٣١	٠,٢١	(١٤)	نصيب السهم الأسمى من صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه التوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٠٤٤٩٦	١٠٣٦٠٠٥	(١)
		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١٧٥ ٣٠٨)	٢١ ٣٧٣	صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١٣٥ ٢٩٠)	(١٠٤٧ ٨٢٤)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>(٣١٠ ٥٩٨)</u>	<u>(١٠٢٦ ٤٥١)</u>	(٢) إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
<u>٤٩٣ ٨٩٨</u>	<u>٩ ٥٥٤</u>	(٢+١) إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١ ٤٣٢ ٣١٤	١ ٨٨٢ ٦٧٣	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
		إهلاك
٧٨ ٩٢٢	٩٣ ٦١٤	
٢٥ ٩٤٠	٤٠ ٣١٤ (٢٢)	إستهلاك
٣١٤ ٧٦٨	٦٥٩ ٥٦٤ (١٢)	عبء الخسائر الإلتزامية المتوقعة
١٤٦ ٤٧١	٣٠ ٩٨٢ (٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
٣ ٠٠٣	١ ٢٣٢ (٢٣)	عبء مخصص أضعمال أصول أخرى
(١٧ ٤١٣)	(٩٦ ٥٥٢) (١١)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٨ ٥٠٨)	(٧٤٠) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٠ ٠٩٦	٨٨ ٦٤٠ (٢٩)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٤)	(١ ٤٣٥) (٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
-	٥٠ (٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
١ ٣٧٦	(٧ ٥٩١) (٢٠)	(رد) خسائر إضمحلال شركات شقيقة
(٩١ ٣٣٨)	(٤٠ ٦٢٥) (٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢١ ٣٤٧	٦١ ٠٨٣ (٣٣)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(١ ٣٣٣)	-	(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٥ ٧٧٦)	(٢٩ ٢٥٠) (٢٠)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥٧ ٣٧٢)	(٢١٧ ٢٣٠)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٣٤٣ ٧٢٥	٣٤٤ ٦٠٨ (٢٠)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار استثمارات مالية
١ ٩٨٦ ١٧٨	٢ ٨٠٩ ٣٣٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول		
١٥ ٦٣٠ ٧٣٢	١٣ ٥٣٢ ٩٣١	أرصدة لدى البنوك
(١ ٣١٤ ٧٥٩)	(٢ ٩٣٧ ٧٠٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٧ ٤١٨ ٩٠٥)	(٧ ٠٩٢ ٩٤٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٩ ٩٣٣)	(١٣ ١٠٨) (١٩)	مشتقات مالية
(١ ٦٠٦ ٥٠٨)	(١ ٧٦٨ ٦٨٤)	أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات		
٣٨ ٧١٠	١٦ ٤٢٢ ٠٦٨ (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٩٢ ٠٩٤	١٦ ٩٥٦ ٢٥٩ (٢٦)	ودائع العملاء
(٦ ٠٧٨)	- (١٩)	مشتقات مالية
١ ٣٠٤ ٢٤٦	١ ٩٣٦ ٨٢١	إلتزامات أخرى
٢٨ ٢٥٠	٣٨ ٢٨٩ (٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
(٣٣٩ ٥٤٥)	(٤١٨ ٧٧٦)	ضرائب الدخل المسددة
١٥ ٧٦٤ ٤٨٢	٣٩ ٤٦٤ ٤٨٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم
١٥ ٧٦٤ ٤٨٢	٣٩ ٤٦٤ ٤٨٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٥ ٢٨٧)	(٩٩ ١٩٣)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢١ ٣٢٩	٩٦٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٤ ٦٩٢ ٧٥٣	٥٤ ٣٨٨ ٢٠٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٥ ٥٢٧ ٩٥٣)	(٥١ ٤٥٣ ٤٤٩)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ١٦٨ ٣٩٥	٢ ٥٤٠ ٢٩٤	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢ ٧٤٣ ٢٦٦)	(٨٤٥ ٦٨٢)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣٠ ٠٠١)	(٢٠٤ ٨٣٢)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٢٥ ٧٣١)	(٢٥ ١٨٢)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧ ٤٧٧	٤ ٥١٣	توزيعات أرباح محصلة
(٢ ٥٦٢ ٢٨٤)	٤ ٣٠٥ ٦٣٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٨٧ ٨٧٩	٢٠ ٠٠٠	متحصلات من القروض الأخرى
-	(٩٤٤ ٢٤٨)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(٧٦٢ ٠٠٦)	(٩٣٤ ٥٦٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٩٢٥ ٨٧٣	٣ ١٤١ ١٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١٧ ١٢٨ ٠٧١	٤٦ ٩١١ ٣١١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٣ ٣٤٨ ٥٣٢	٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٠ ٤٧٦ ٦٠٣	١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٨ ٣٨٤ ٥٦٠	١٥ ١٤٢ ٧٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤ ٦٣٥ ٤٤٤	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
٢٢ ٨٩٧ ٩٤٨	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢ ٦٠٥ ٤٤١)	(٧ ٤٦٥ ١١٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٤٥٠ ٠٠٠)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١ ٣٨٥ ٩٠٨)	(٢٨ ٠٩٠ ١٩٢)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٠ ٤٧٦ ٦٠٣	١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤	(٣٥) إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
١٩ ٢٣٢ ٥٧٧	٣ ٨٨٣ ٨٠٥	٢ ٤٠٩ ٨٩٣	٢ ٩٣٨ ٨٧٩	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢ ٤٩٨ ٩٦١)	(٢ ٤٩٨ ٩٦١)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٨١ ٣٧٠)	-	١٨١ ٣٧٠	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥٥٧ ٦٧١)	-	٥٥٧ ٦٧١	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٣ ٤٣٢)	-	٣ ٤٣٢	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٢٧ ١٤٠	-	-	١٢٧ ١٤٠	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨٤ ١٥٦)	-	(٨٤ ١٥٦)	-	-	-	فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة
(٣١٠ ٥٩٨)	-	-	(٣١٠ ٥٩٨)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٨٠٤ ٤٩٦	٨٠٤ ٤٩٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢١ ٢٧٠ ٤٩٨	١ ٤٤٦ ٨٦٧	٢ ٣٢٥ ٧٣٧	٣ ٤٩٧ ٨٩٤	٨ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٢ ٠٥٣ ٦٠٠	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢ ٧٤٠ ٧٩٠)	(٢ ٧٤٠ ٧٩٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١٥٥ ٤٧٦)	-	١٥٥ ٤٧٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٢٦ ٩٤٠)	-	١٢٦ ٩٤٠	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٣٠ ٣٨٦)	-	٣٠ ٣٨٦	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
٧٤ ٠٩٩	-	-	٧٤ ٠٩٩	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٦ ٢١٠)	-	(٩٦ ٢١٠)	-	-	-	فرق القيمة الاسمية عن الحالية_وديعة مساندة
(١ ٠٢٦ ٤٥١)	-	-	(١ ٠٢٦ ٤٥١)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١ ٠٣٦ ٠٠٥	١ ٠٣٦ ٠٠٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٤ ٧٢٦ ٠١٧	١ ٦٦١ ١٥٢	١ ٩٥٧ ٣٩٠	٢ ١٠٧ ٤٧٥	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣٣,٣٢)

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

التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للحسابات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٨ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٩٦٩ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر يونيو من السنة التالية.

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ 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 يكتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

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

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

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

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

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

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

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ٩١٤ ١٢٤ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤% ، وجاري تعديل النظام الأساسي ليصبح هيكل مساهمي البنك (بعد التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال) على النحو التالي :

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

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

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسمية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

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

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

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

٢-٢ المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

١-٢-٢ الشركات التابعة

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٢-٥-٢ التويب

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

أ- الأصول المالية

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

ب- الالتزامات المالية

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

أ- الأصول المالية

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

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

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

٢-٦-٢

تغطية التدفقات النقدية

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

٣-٦-٢

تغطية صافي الاستثمار

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

٤-٦-٢

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٧-٢

صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

٨-٢

القروض والمديونيات

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

إيرادات ومصروفات العائد

٩-٢

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

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

إيرادات الأتعاب والعمولات

١٠-٢

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

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

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

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

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

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

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

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

١-١٣-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول 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 الإقرار 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 يلي:

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

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

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

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

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

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

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

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

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

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما 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 لديون له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما 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 التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل فى قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

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

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

١٩-٢ الإيجارات

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

١-١٩-٢ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

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

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

٢٣-٢-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤-٢٣-٢ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

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

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

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢

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

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

٢٩-٢

أرقام المقارنة

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

-٣

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

ب- مراقبة المحفظة

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

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك		٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٣,٦٧٪	٧٨,١٣٪
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	٢٠,٦٥٪	١٦,٩٠٪
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٥,٦٨٪	٤,٩٧٪
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠٪	١٠٠٪

٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣ ٥١٦ ٣١١	٧ ٤٦٥ ١١٧	أرصدة لدى البنك المركزى
٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	أرصده لدى البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	٢ ١٦٤ ٥٧٥	- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ١٢٤ ٢٨٧	- بطاقات ائتمان
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٥٠ ٨٣٢ ٠٩٢	- قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٣ ٥٧١ ٠٠٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	٤٦ ٦١٠ ١٦٥	- حسابات جارية مدينة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	١٦ ٣١٩ ٤٥٤	- قروض مباشره
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٠ ٥٩٠ ٠٥١	- قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٩٨٢ ١٨٢	- مستندات مضمونة
٥٩ ٤٦٤	٧٢ ٥٧٢	أدوات مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥ ٢١٥ ٦٣٥	٥٢ ٣٠٩ ٥٤٠	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	- أدوات دين
٤ ١٣٤ ٢٩٢	٥ ٨٣٠ ٠٦٣	أصول أخرى*
٣١٤ ٦٩٧ ٥٤٩	٣٥٤ ٧٣٩ ٧٠٦	الاجمالي

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٠).
*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٨ ٣٩٨ ٢٧٩	٥ ٩٣٠ ٤٦٥	--	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٧٨ ٣٩٨ ٢٧٩	٥ ٩٣٠ ٤٦٥	--	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٣ ٢١٧)	--	(١٣ ٢١٧)
القيمة الدفترية بالصافي	٧٨ ٣٩٨ ٢٧٩	٥ ٩١٧ ٢٤٨	--	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٨٥ ٣٣٥	--	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٣ ٤٦٥)	--	(١٣ ٤٦٥)
القيمة الدفترية بالصافي	٥١ ٧٦١ ٠٩٤	٤ ٤٧١ ٨٧٠	--	٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤

٣١ مارس ٢٠٢٣				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٥ ٧٩٤ ٥٣١	١٣ ٦٤٩ ٠٤٣	--	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٥ ٧٩٤ ٥٣١	١٣ ٦٤٩ ٠٤٣	--	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٥٩ ١٦٢)	--	(١٥٩ ١٦٢)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٥ ٧٩٤ ٥٣١	١٣ ٤٨٩ ٨٨١	--	٣٩ ٢٨٤ ٤١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون الخزائنة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٦٧١ ١٥٨	--	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨ ٦٨١)	--	(٨٨ ٦٨١)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٩ ٥٨٢ ٤٧٧	--	٣٢ ٥٦٤ ٧٥٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
				درجة الائتمان
٦١ ١٦٢ ٨٢١	--	٤ ٥٤٦ ٤٣٨	٥٦ ٦١٦ ٣٨٣	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦١ ١٦٢ ٨٢١	--	٤ ٥٤٦ ٤٣٨	٥٦ ٦١٦ ٣٨٣	الاجمالي
(١٦٠ ٢٠٨)	--	(١٦٠ ٢٠٨)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١ ٠٠٢ ٦١٣	--	٤ ٣٨٦ ٢٣٠	٥٦ ٦١٦ ٣٨٣	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
				درجة الائتمان
٥ ٠٢٣ ٩٩٤	--	--	٥ ٠٢٣ ٩٩٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥ ٠٢٣ ٩٩٤	--	--	٥ ٠٢٣ ٩٩٤	الاجمالي
(٦ ٢٠٦)	--	--	(٦ ٢٠٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٠١٧ ٧٨٨	--	--	٥ ٠١٧ ٧٨٨	القيمة الدفترية بالصافي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٩ ٢١٩ ٠١٥	--	٨ ٥٨٩ ٠٦٦	٦٢٩ ٩٤٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٢١٩ ٠١٥	--	٨ ٥٨٩ ٠٦٦	٦٢٩ ٩٤٩	الاجمالي
(٢٦ ٦٥٤)	--	(٢٦ ٦٥٣)	(١)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩ ١٩٢ ٣٦١	--	٨ ٥٦٢ ٤١٣	٦٢٩ ٩٤٨	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٥٥ ٧٤٥ ٤٠٥	--	٢ ٥١٣ ٢١٥	٥٣ ٢٣٢ ١٩٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١ ٩٤٦ ٥٤٩	١ ٩٤٦ ٥٤٩	--	--	الاجمالي
٥٧ ٦٩١ ٩٥٤	١ ٩٤٦ ٥٤٩	٢ ٥١٣ ٢١٥	٥٣ ٢٣٢ ١٩٠	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١ ٨٥٠ ٣١٠)	(١ ٤٥٧ ٧٩٨)	(٥١ ٧٠٢)	(٣٤٠ ٨١٠)	القيمة الدفترية بالصافي
٥٥ ٨٤١ ٦٤٤	٤٨٨ ٧٥١	٢ ٤٦١ ٥١٣	٥٢ ٨٩١ ٣٨٠	

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٦٧ ٣٧٠ ٧٥٠	--	١٥ ٣٧٧ ٧٥٧	٥١ ٩٩٢ ٩٩٣	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١ ٤٨٧ ٠٣٧	--	١ ٤٨٧ ٠٣٧	--	المتابعة العادية
٥ ١١٢ ٤٩٦	٥ ١١٢ ٤٩٦	--	--	متابعة خاصة
٧٣ ٩٧٠ ٢٨٣	٥ ١١٢ ٤٩٦	١٦ ٨٦٤ ٧٩٤	٥١ ٩٩٢ ٩٩٣	ديون غير منتظمة
(٨ ٦١٥ ٤١٢)	(٤ ٥١٦ ٢٠٤)	(٣ ٦٣٦ ٣٧٧)	(٤٦٢ ٨٣١)	الاجمالي
٦٥ ٣٥٤ ٨٧١	٥٩٦ ٢٩٢	١٣ ٢٢٨ ٤١٧	٥١ ٥٣٠ ١٦٢	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٦٣ ٠٤١ ٨٣٩	--	١١ ٥٤٣ ٤٤١	٥١ ٤٩٨ ٣٩٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١ ٥٦٢ ٤٨٣	--	١ ٥٦٢ ٤٨٣	--	المتابعة العادية
٤ ٤٦٩ ١٠٦	٤ ٤٦٩ ١٠٦	--	--	متابعة خاصة
٦٩ ٠٧٣ ٤٢٨	٤ ٤٦٩ ١٠٦	١٣ ١٠٥ ٩٢٤	٥١ ٤٩٨ ٣٩٨	ديون غير منتظمة
(٧ ٢٢٩ ٢٣٢)	(٣ ٩١٠ ٤٦٩)	(٢ ٨٠٢ ٤٠٢)	(٥١٦ ٣٦١)	الاجمالي
٦١ ٨٤٤ ١٩٦	٥٥٨ ٦٣٧	١٠ ٣٠٣ ٥٢٢	٥٠ ٩٨٢ ٠٣٧	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٨ ٩٩٣ ١٠٨	--	٣ ٢٩٥ ٤٣٤	٥ ٦٩٧ ٦٧٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٨ ٥٧٧	٨ ٥٧٧	--	--	المتابعة العادية
١ ٥٢٩ ٨٨٤	١ ٥٢٩ ٨٨٤	--	--	متابعة خاصة
١٠ ٥٣١ ٥٦٩	١ ٥٣٨ ٤٦١	٣ ٢٩٥ ٤٣٤	٥ ٦٩٧ ٦٧٤	ديون غير منتظمة
(١ ٣٣٢ ٢٠٠)	(١ ٠٧٦ ٢٣٠)	(١٩١ ٤٥٤)	(٦٤ ٥١٦)	الاجمالي
٩ ١٩٩ ٣٦٩	٤٦٢ ٢٣١	٣ ١٠٣ ٩٨٠	٥ ٦٣٣ ١٥٨	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١٠ ٣٥٧ ٠٢٦	--	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٤٠ ٧٠٨	٤٠ ٧٠٨	--	--	المتابعة العادية
٥٠٨ ٠٥٤	٥٠٨ ٠٥٤	--	--	متابعة خاصة
١٠ ٩٠٥ ٧٨٨	٥٤٨ ٧٦٢	٢ ٧١٠ ٩٤٨	٧ ٦٤٦ ٠٧٨	ديون غير منتظمة
(١ ٢١٨ ٦٣٧)	(١٧٠ ٨٩٥)	(٩٢٩ ٩٨٨)	(١١٧ ٧٥٤)	الاجمالي
٩ ٦٨٧ ١٥١	٣٧٧ ٨٦٧	١ ٧٨٠ ٩٦٠	٧ ٥٢٨ ٣٢٤	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٩ ٨٦٧	--	٩ ٨٦٧	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٣ ٤٦٥)	--	(١٣ ٤٦٥)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٣٥٠	--	٣ ٣٥٠	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٢١٧	--	١٣ ٢١٧	--	الرصيد في اخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣ ٧٥٢	--	٣ ٧٥٢	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٢
٦ ٢٧٦	--	٦ ٢٧٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٤٣٧	--	٣ ٤٣٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣١ مارس ٢٠٢٣				أذون خزائنة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٥ ٧٩٥	--	٦٥ ٧٩٥	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٧ ٨٦٠)	--	(١٧ ٨٦٠)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و
--	--	--	--	الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢٢ ٥٤٦	--	٢٢ ٥٤٦	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٩ ١٦٢	--	١٥٩ ١٦٢	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

سندات خزانة حكومية	٣١ مارس ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣٣ ٢٥٠)	(٣٣ ٢٥٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٨ ٥٣٧	٣٨ ٥٣٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٦٠ ٢٠٨	١٦٠ ٢٠٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٣		سندات شركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ٦٦٩)	--	--	(١ ٦٦٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦ ٢٠٦	--	--	٦ ٢٠٦	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٣		قروض البنوك
			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩ ٣٤٣	--	١٩ ٢١٥	١٢٨	١٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ٨٢٦	--	٧ ٨٢٦	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ٣٢٦)	--	(٥ ١٩٩)	(١٢٧)	(١٢٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٤ ٨١١	--	٤ ٨١١	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٦ ٦٥٤	--	٢٦ ٦٥٣	١	١	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٨١٧ ٤٣٣	١ ٤٤٤ ٨٨٩	٤٧ ٢٠٧	٣٢٥ ٣٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٧ ٠٤٧	١ ٦٩٢	١ ٢٩٧	٣٤ ٠٥٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢٢٣ ٧٢١)	(٢٠٨ ٢٣٨)	(١ ٤١٤)	(١٤ ٠٦٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(٧)	(٣ ٧٣٥)	٣ ٧٤٢	المحول الى المرحلة الاولى
--	(٥٦٠)	٢٦ ٣٤١	(٢٥ ٧٨١)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١٩٣ ٦٨٦	(١٤٥ ٩٤٩)	(٤٧ ٧٣٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢١٩ ٥٥١	٢٦ ٣٣٦	١٢٧ ٩٥٥	٦٥ ٢٦٠	التغير
١ ٨٥٠ ٣١٠	١ ٤٥٧ ٧٩٨	٥١ ٧٠٢	٣٤٠ ٨١٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧ ٢٢٩ ٢٣٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٥١٦ ٣٦١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٠٠ ٥٦٩	٧٢ ١٥١	٦٠٧ ٤٧٥	٢٠ ٩٤٣	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢٢٧ ١٤٩)	(١٩ ٧٦٣)	(١١١ ٨١٢)	(٩٥ ٥٧٤)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٥٠ ٥٠٣)	٥٠ ٥٠٣	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٦٦ ١٩٧	(٦٦ ١٩٧)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١٧ ٦٢٦	(١٧ ٦٠٥)	(٢١)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٠	١٠	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٩١٢ ٧٥٠	٥٣٥ ٧١١	٣٤٠ ٢٢٣	٣٦ ٨١٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨ ٦١٥ ٤١٢	٤ ٥١٦ ٢٠٤	٣ ٦٣٦ ٣٧٧	٤٦٢ ٨٣١	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٣		قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
			المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية ١٢ شهر	
١ ٢١٨ ٦٣٧	١٧٠ ٨٩٥	٩٢٩ ٩٨٨	١١٧ ٧٥٤	١١٧ ٧٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٧ ٣٨٤	٦٤ ٢٧١	٨٠ ٩١٨	٣٢ ١٩٥	٣٢ ١٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٦٤ ٩٧٨)	(٢٢ ٤٣٥)	(١٧ ٧٨٠)	(٢٤ ٧٦٣)	(٢٤ ٧٦٣)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١ ٠٢٥)	١ ٠٢٥	١ ٠٢٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٦١ ٩٦٤	(٦١ ٩٦٤)	(٦١ ٩٦٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٨٦٢ ٦١٢	(٨٦٢ ٦١١)	(١)	(١)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٨٨٧	٨٨٧	--	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٢٧٠	--	--	٢٧٠	٢٧٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٣٣٢ ٢٠٠	١ ٠٧٦ ٢٣٠	١٩١ ٤٥٤	٦٤ ٥١٦	٦٤ ٥١٦	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٣		البند
			المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
١٣ ٢١٧	--	١٣ ٢١٧	--		أرصدة لدي البنوك
١٥٩ ١٦٢	--	١٥٩ ١٦٢	--		أذون خزائنة
١٦٠ ٢٠٨	--	١٦٠ ٢٠٨	--		سندات خزائنة حكومية
٦ ٢٠٦	--	--	٦ ٢٠٦		سندات شركات
٢٦ ٦٥٤	--	٢٦ ٦٥٣	١		قروض البنوك
١ ٨٥٠ ٣١٠	١ ٤٥٧ ٧٩٨	٥١ ٧٠٢	٣٤٠ ٨١٠		قروض و تسهيلات للأفراد
٨ ٦١٥ ٤١٢	٤ ٥١٦ ٢٠٤	٣ ٦٣٦ ٣٧٧	٤٦٢ ٨٣١		قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٣٣٢ ٢٠٠	١ ٠٧٦ ٢٣٠	١٩١ ٤٥٤	٦٤ ٥١٦		قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة
٣٨٧ ٧٧٦	٨ ٦٧٦	٢٠٦ ٥٥٥	١٧٢ ٥٤٥		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات
١٩ ٥٢٣	٢ ٢٩٦	٥ ١١٩	١٢ ١٠٨		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣٠ ٤٢٤	١٠٥	٢٧ ٩٣٥	٢ ٣٨٤		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١٢ ٦٠١ ٠٩٢	٧ ٠٦١ ٣٠٩	٤ ٤٧٨ ٣٨٢	١ ٠٦١ ٤٠١		الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨ ٤٤٩ ٧٩٢	٦ ٤٨٤ ٧٦٤	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالإئتمان
١٠ ٥٤٨ ٢٦٤	١٢ ٣٤٩ ٥٩٩	إعتمادات مستندية
٢٣ ٨٧٢ ٧٥٨	٢٧ ٩٩٩ ٦١١	خطابات ضمان
٣ ٠٠٠ ٨٢٢	٣ ٠٠١ ٦٣٥	كمبيالات مقبولة
٤٥ ٨٧١ ٦٣٦	٤٩ ٨٣٥ ٦٠٩	الاجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٠,٠٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,٦٦%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٩,٧٨% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٨٦%). وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٦١,٦٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨,٢٨%).
- أن ٦,٤٧% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٥٩%).
- أن القروض التى لم يعثر بها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٣,٥٣% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٤,٤١%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٣١,٨٨% (ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٦,١٣%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٧ ٦٥٩ ١٥٥	٩ ٢١٩ ٠١٥	٧٨ ٢٢٦ ٣١٩	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٥ ٣٣٢ ٦٩٤	--	٤٨ ٤٨٦ ٧٨١	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
٩ ٢٠١ ٩٥٧	--	٧ ٥٠٤ ٣٦٢	--	محل إضمحلال
١٤٢ ١٩٣ ٨٠٦	٩ ٢١٩ ٠١٥	١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	الإجمالى
(١١ ٧٩٧ ٩٢٢)	(٢٦ ٦٥٤)	(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	(١٩ ٣٤٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥ ٥٧٥)	--	(٣٧ ٠٩٤)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٣٠ ٣٦٠ ٣٠٩	٩ ١٩٢ ٣٦١	١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	٦ ٢٥٧ ١٥٧	الصافى

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٩٢٢ ٧٩٧ ١١ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ منه مبلغ ٢٣٢ ٧٠٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٦٩٠ ٧٤٧ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ٣٠٢ ٢٦٥ ١٠ ألف جنيه مصرى منه ٢٥٣ ٥٢٦ ٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٣٠٢ ٧٣٩ ٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٧,٧٧%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩ ٢١٩ ٠١٥	٦٧ ٥٤٥ ٦١٢	٦ ١١٢ ٧٨٧	٤ ٧٨٣ ٥٦٠	١ ٥١٦ ٨٨٨	٣ ٥٤١ ٦٣٦	٤٨ ٣٤٣ ٢٠٤	١ ١٠١ ٧٧٩	٢ ١٤٥ ٧٥٨	١. جيدة
--	٢٠ ١١٣ ٥٤٣	١٠ ٣٦١ ١٩٧	٩ ٢٥٤ ٢٠١	٤٩٨ ١٤٥	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
<u>٩ ٢١٩ ٠١٥</u>	<u>٨٧ ٦٥٩ ١٥٥</u>	<u>١٦ ٤٧٣ ٩٨٤</u>	<u>١٤ ٠٣٧ ٧٦١</u>	<u>٢ ٠١٥ ٠٣٣</u>	<u>٣ ٥٤١ ٦٣٦</u>	<u>٤٨ ٣٤٣ ٢٠٤</u>	<u>١ ١٠١ ٧٧٩</u>	<u>٢ ١٤٥ ٧٥٨</u>	الإجمالي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارنة٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	التقييم
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة			
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	--
الإجمالي	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٢ ٨٣١ ٣٠٤	٢ ٢١٢ ١٥٤	١ ٥٩٤ ٦٢٠	٢٩ ٠٢٤ ٥٣٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨ ٨٤٨ ٦١١	١ ٨٢٧ ٠٤٦	٤٥٩ ٠١٧	٦ ٥٦٢ ٥٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣٤٦ ٣٢٦	--	٣٧ ٢٥٨	٣٠٩ ٠٦٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣ ٣٠٦ ٤٥٣	٧٦ ٨٦٧	١٩٠ ٧٩٨	٣ ٠٣٨ ٧٨٨	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٥ ٣٣٢ ٦٩٤	٤ ١١٦ ٠٦٧	٢ ٢٨١ ٦٩٣	٣٨ ٩٣٤ ٩٣٤	الإجمالي

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ٩ ٢٠١ ٩٥٧ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٧ ٥٠٤ ٣٦٢ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

مؤسسات		أفراد				٣١ مارس ٢٠٢٣	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٩ ٢٠١ ٩٥٧	--	--	٦ ٦٤٢ ٣٨٠	٢٩ ٣٦٤	٢ ٤٨٨ ٨٨٨	٢٢ ٥٠٨	١٨ ٨١٧
							قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٦٠٩ ٠٤٧ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

عند الإعراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التي يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً في تقييم الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٤٥ ٤١٨ ٧ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل ٤٢١ ٣٣٢ ٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات
١٤٧ ١٤٠	١٦٩ ١١٨	قروض مباشرة
٧ ٢٦٧ ٢٩٨	٧ ١٤٦ ٠٥٩	قروض مشتركة
٣ ٨٠٧	١٧ ٢٤٤	أفراد
٧ ٤١٨ ٢٤٥	٧ ٣٣٢ ٤٢١	قروض شخصية
		الإجمالي

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	السنة
B+	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	١٢ ٨٦٥ ٩٦٦	٣٣٤ ٧٧٩	٥٢ ٩٢٩ ٩٥٧	٥٦ ١١٣	١٠٥ ٦٣٠ ٣٨٩	٢٠٢٣/٠٣
B+	٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١ ٥٩٩ ٧٠١	٥٣ ٣٧٥ ٦٤٢	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	٢٠٢٢/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩ ٢١٩ ٠١٥	٩ ٢١٩ ٠١٥	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
٢ ١٦٤ ٥٧٥	--	١٥٠ ٠٥٧	١ ١١٩ ٦٥٦	٨٩٤ ٨٦٢	- حسابات جارية مدينة
١ ١٢٤ ٢٨٧	--	٨١ ١٥١	٢٣٨ ٦٧٧	٨٠٤ ٤٥٩	- بطاقات إئتمانية
٥٠ ٨٣٢ ٠٩٢	--	١٣ ٠٩٨ ٢٧٥	٢٠ ٣٠٠ ٨٠٧	١٧ ٤٣٣ ٠١٠	- قروض شخصية
٣ ٥٧١ ٠٠٠	--	٦٠٤ ٢١١	٧١٣ ٠٥٢	٢ ٢٥٣ ٧٣٧	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٦١٠ ١٦٥	--	١ ٩٤٠ ٥٦٤	٩ ٧٣٠ ٥٨٢	٣٤ ٩٣٩ ٠١٩	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٩ ٤٥٤	--	٧٠٠ ٢٦٦	٨٦٦ ٧٢٤	١٤ ٧٥٢ ٤٦٤	- قروض مباشرة
٢٠ ٥٩٠ ٠٥١	--	١ ١٤٧ ٣٠٤	١ ٩٤١ ٠٥٥	١٧ ٥٠١ ٦٩٢	- قروض مشتركة
٩٨٢ ١٨٢	--	--	١٨٠ ٧٦٧	٨٠١ ٤١٥	مستندات مضمونة
٧٢ ٥٧٢	--	--	٧٢ ٥٧٢	--	مشتقات مالية
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الاخر:
١٢ ٨٦٥ ٩٦٦	--	--	--	١٢ ٨٦٥ ٩٦٦	- أدوات دين
٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	--	--	--	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	--	--	--	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	- أدوات دين
٥ ٨٣٠ ٠٦٣	--	٩٨ ٢٠٣	١٤٧ ٦١٧	٥ ٥٨٤ ٢٤٣	أصول أخرى*
٢٦٢ ٩٤٥ ٨٤٥	٩ ٢١٩ ٠١٥	١٧ ٨٢٠ ٠٣١	٣٥ ٣١١ ٥٠٩	٢٠٠ ٥٩٥ ٢٩٠	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	١٦ ٨٠٩ ٨٩٩	٣٤ ٦٩٣ ١١٨	١٨٧ ١٥٥ ٢٩٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩ ٢١٩ ٠١٥	--	--	--	--	--	--	٩ ٢١٩ ٠١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
٢ ١٦٤ ٥٧٥	٢ ١٦٤ ٥٧٥	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
١ ١٢٤ ٢٨٧	١ ١٢٤ ٢٨٧	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٥٠ ٨٣٢ ٠٩٢	٥٠ ٨٣٢ ٠٩٢	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٣ ٥٧١ ٠٠٠	--	--	--	--	٣ ٥٧١ ٠٠٠	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٦١٠ ١٦٥	--	٢٨ ٣٣٨ ٢٨١	٦ ٧٠٨ ٥٩٠	٧ ٩٥١ ١٣٦	٧٢٩ ٨٢٨	٢ ٨٨٢ ٣٣٠	--	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣١٩ ٤٥٤	--	١١ ١٢٨ ٦٦١	٢ ٨٣٥ ٤٧٦	٤٤ ٤٨٢	١ ٦٦٤ ٧٧٨	٦٤٦ ٠٥٧	--	- قروض مباشرة
٢٠ ٥٩٠ ٠٥١	--	٨ ٢٥٢ ٢٢٦	٦ ٨٥٧ ١٢٥	٢٥٤ ٨٨٠	١ ٣٣٩ ٣١٧	٣ ٨٨٦ ٥٠٣	--	- قروض مشتركة
٩٨٢ ١٨٢	--	٤١٢ ٩٤٤	--	٣٨٨ ٤٧٢	--	١٨٠ ٧٦٦	--	مستندات مخصصة
٧٢ ٥٧٢	--	٧٢ ٥٧٢	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٢ ٨٦٥ ٩٦٦	--	--	٧ ٨٤١ ٩٧٢	--	--	--	٥ ٠٢٣ ٩٩٤	— أدوات دين
٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	--	--	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	--	--	--	--	— أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	--	--	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	--	--	--	--	— أدوات دين
٥ ٨٣٠ ٠٦٣	--	٥ ٨٣٠ ٠٦٣	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٦٢ ٩٤٥ ٨٤٥	٥٤ ١٢٠ ٩٥٤	٥٤ ٠٣٤ ٧٤٧	١١٧ ٠٠٧ ٥٨٦	٨ ٦٣٨ ٩٧٠	٧ ٣٠٤ ٩٢٣	٧ ٥٩٥ ٦٥٦	١٤ ٢٤٣ ٠٠٩	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٤٤ ٩٣٤ ٨٠٩	٥٠ ٩٥١ ٥٠٣	٥١ ٨٦١ ٠٦٩	١١٠ ١١٥ ٧٥٨	٧ ٧٣٣ ٢٩٠	٧ ٠٤١ ٦٩٣	٦ ٠٨٢ ٧٣٦	١١ ١٤٨ ٧٦٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ب - خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٢			٣ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٣			بـ
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	بـ
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	١٤ ٤٠٣	٣ ١١٥	٥٩ ٨٧٦	٢٠ ٢٦٨	خطر اسعار الصرف
٦٤٩	٤١ ٣٤٤	١٤ ٤٠٣	٣ ١١٥	٥٩ ٨٧٦	٢٠ ٢٦٨	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١١ ٩٢٠ ٧٩٧	٢ ٠٥٧ ٤١٤	٥٩٦ ١٠٣	١٢٤ ١٦٠	٤٤٤ ٣٢١	١٥ ١٤٢ ٧٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٣٥ ٦٤٨ ٩٨٧	٤٧ ٤٢١ ٩٦٦	٩٢٤ ٨١٨	١١٧ ٢٧٧	٢٠٢ ٤٧٩	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	أرصدة لدى البنوك	
--	٩ ١٩٢ ٣٦١	--	--	--	٩ ١٩٢ ٣٦١	قروض وتسهيلات للبنوك	
١١٤ ٥٥٦ ٠٩٣	١٤ ٨٤٩ ٣٥٤	٩٥٤ ٨٢٤	٣٨	--	١٣٠ ٣٦٠ ٣٠٩	قروض وتسهيلات للملاء	
٧٢ ٥٧٢	--	--	--	--	٧٢ ٥٧٢	مشتقات مالية	
إستثمارات مالية:							
٣٤ ٤٥٧ ١٢١	١٨ ٥١٧ ٠٤٤	١ ٥٨١ ١٩٨	--	١٥٥	٥٤ ٥٥٥ ٥١٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	--	--	--	--	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	- بالتكلفة المستهلكة	
١ ٣١٧ ٢٣٦	٦٨٥ ٤٣١	--	--	--	٢ ٠٠٢ ٦٦٧	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	
٢٥١ ٢٩٣ ٦٥٥	٩٢ ٧٢٣ ٥٧٠	٤ ٠٥٦ ٩٤٣	٢٤١ ٤٧٥	٦٤٦ ٩٥٥	٣٤٨ ٩٦٢ ٥٩٨	إجمالي الأصول المالية	
الإلتزامات المالية							
١٣ ١٠٣ ٥٠٣	٢٣ ٢٩٨ ٣٧٤	٢ ٤٥٥	١ ٠٣١	٣١٠	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
٢٠٥ ١١٩ ٨٦٣	٥٧ ٤٨٣ ٥٠٢	٤ ٠١٩ ١٦٥	٢١٤ ٨٨٠	٣٠٣ ١٩٠	٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	ودائع عملاء	
٤ ٨٤١ ١٤٥	١٥ ٦٠٣ ٠٠٦	--	--	--	٢٠ ٤٤٤ ١٥١	قروض أخرى	
٢٢٣ ٠٦٤ ٥١١	٩٦ ٣٨٤ ٨٨٢	٤ ٠٢١ ٦٢٠	٢١٥ ٩١١	٣٠٣ ٥٠٠	٣٢٣ ٩٩٠ ٤٢٤	إجمالي الإلتزامات المالية	
٢٨ ٢٢٩ ١٤٤	(٣ ٦٦١ ٣١٢)	٣٥ ٣٢٣	٢٥ ٥٦٤	٣٤٣ ٤٥٥	٢٤ ٩٧٢ ١٧٤	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢							
٢٣٧ ٢٣٣ ٣٢٥	٦٩ ٢٤١ ٥٩٣	٢ ٩٨٣ ٨٢٢	٣٩٦ ٥٣٦	٣٥٣ ٥٥٨	٣١٠ ٢٠٨ ٨٣٤	إجمالي الأصول المالية	
٢١٢ ٠٣٦ ٠١٧	٧٢ ٥٣٠ ٣٥٧	٢ ٩٧٨ ١٤١	٣٩٥ ٨٤٣	٢٠٨ ٦٧٤	٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	إجمالي الإلتزامات المالية	
٢٥ ١٩٧ ٣٠٨	(٣ ٢٨٨ ٧٦٤)	٥ ٦٨١	٦٩٣	١٤٤ ٨٨٤	٢٢ ٠٥٩ ٨٠٢	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

								ب/٤ خطر سعر العائد - تابع
الإجمالي	بدون عائد	تستحق في اليوم التالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠٢٣
								الالتزامات المالية
٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	١ ١٧٨ ٠٦٨	--	--	--	١ ١١٧ ٥٠٤	٢٤ ٩٧٦ ٤٦٢	٩ ١٣٣ ٦٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	٤ ٥٢٦ ١٩٤	٣٧ ٧٩٣ ٤٢٦	١٢ ٨٦٨ ١٤٨	٧٥ ٥٦٧ ٢٠٩	٧١ ٢٢٠ ٢٩٤	١٨ ١٢٤ ٠٠١	٤٧ ٠٤١ ٣٢٨	ودائع عملاء
٢٠ ٤٤٤ ١٥١	٣ ٠٤٢ ٦١٠	٦٧	١ ٦٩١ ٤٩٥	٢ ٨٨٣ ٢٨٦	٦ ٦١٩ ٥١٢	٦ ١٢٧ ٩٥٣	٧٩ ٢٢٨	قروض أخرى
٣٢٣ ٩٩٠ ٤٢٤	٨ ٧٤٦ ٨٧٢	٣٧ ٧٩٣ ٤٩٣	١٤ ٥٥٩ ٦٤٣	٧٨ ٤٥٠ ٤٩٥	٧٨ ٩٥٧ ٣١٠	٤٩ ٢٢٨ ٤١٦	٥٦ ٢٥٤ ١٩٥	إجمالي الإلتزامات المالية
٣٧ ٥٤٠ ٠٥٦	٨ ٧١٥ ١٨٠	٦ ٢٥٥ ٦١٢	٢٩ ٦٥٥ ٦٦٧	(٣٠ ٢٨٦ ٧٨٧)	(٩ ٢٧٧ ٨١٥)	٧ ٢٤٩ ٠٢٨	٢٥ ٢٢٩ ١٧١	فجوة إعادة تسعير العائد
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢٠ ٣٧٨ ٩٨١	٢١ ٧٦٧ ٢٢٨	٤٣ ٧٣١ ٤١٨	٣٩ ٣٦٢ ٩٥٢	٤٩ ٨٢٠ ٨٤٨	٥٦ ٦١٢ ٠١٦	٥٤ ٥٧٤ ٩٠٦	٥٤ ٥٠٩ ٦١٣	إجمالي الأصول المالية
٢٨٨ ١٤٩ ٠٣٢	٧ ٦٩١ ١٦٢	٣٥ ٣٣٥ ٧٧٣	١٤ ٩٢١ ١٦٨	٨١ ٦٧٨ ٩٥٣	٥١ ٨٧٦ ٧٧٩	٤٩ ٤٢٠ ٠٧٤	٤٧ ٢٢٥ ١٢٣	إجمالي الإلتزامات المالية
٣٢ ٢٢٩ ٩٤٩	١٤ ٠٧٦ ٠٦٦	٨ ٣٩٥ ٦٤٥	٢٤ ٤٤١ ٧٨٤	(٣١ ٨٥٨ ١٠٥)	٤ ٧٣٥ ٢٣٧	٥ ١٥٤ ٨٣٢	٧ ٢٨٤ ٤٩٠	فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣						
الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٣٦ ٧٦٢ ٣١١	--	--	١ ١١٧ ٥٠٥	٢٥ ٢١٤ ٢٦١	١٠ ٤٣٠ ٥٤٥	الإلتزامات المالية
٢٩٤ ٩٤٦ ٠٠٧	٤٢ ٤٢٧ ٠٠٣	٩١ ٨٩٣ ٥٠٤	٧٦ ٢٢٢ ٣٢٨	٢١ ٤٩٢ ٠٧٠	٦٢ ٩١١ ١٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦ ٤٨٠ ٩٩٦	١٣ ٠٨٩ ٢٦٨	٨ ٥٢٧ ٨٢٥	٤ ٢٤٥ ٥٠١	٥٠٤ ٥٤٥	١١٣ ٨٥٧	ودائع عملاء
٣٥٨ ١٨٩ ٣١٤	٥٥ ٥١٦ ٢٧١	١٠٠ ٤٢١ ٣٢٩	٨١ ٥٨٥ ٣٣٤	٤٧ ٢١٠ ٨٧٦	٧٣ ٤٥٥ ٥٠٤	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى
٤٣٠ ٧٣٩ ٩٧٢	٨٩ ٩٤٨ ٦٥٧	٩٤ ٩٠٩ ٦٤٥	٩٣ ٦٩٣ ٤٣٥	٣٢ ٥٥٩ ٣٣٦	١١٩ ٦٢٨ ٨٩٩	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
				أصول مالية
٥٦ ٢٦٩ ٠٣٤	٨٤ ٥٠٦ ٥٤٨	٥٦ ٢٤٦ ٤٢٩	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٥٤ ١٨٧ ٤٣٨	٥٣ ٥٧٧ ٣٦٦	٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	٥٧ ٦٩١ ٩٥٤	- أفراد
٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٨٤ ٥٠١ ٨٥٢	٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٨٤ ٥٠١ ٨٥٢	- مؤسسات
				استثمارات مالية
٥٣ ١١٢ ٤١٤	٥٠ ٩٩٩ ٠٦٢	٥٥ ٠٨١ ٧٥٥	٥٣ ٣٣٦ ٠٧٠	- بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
١٩ ٩٦٦ ٨٢٧	٣٦ ٤٧٦ ٦٣٥	١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
١٤٦ ٤٧١ ٠١٦	١٦٠ ٤٧٥ ٨٧٢	١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	١٤٦ ١٨٩ ٢٦٣	- أفراد
١١٥ ١٤٣ ٤٢٣	١٢٠ ٩٣١ ٧٨٩	١١٥ ١٤٠ ٧١٢	١٢٠ ٩٥١ ٣٣٧	- مؤسسات
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٢٠ ٤٤٤ ١٥١	١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٢٠ ٤٤٤ ١٥١	قروض أخرى

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
- (٤) رأس المال الاساسي الاضافي ويتكون من (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودعية) المساندة)
- (٥) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية (الاستبعادات من الشركات المالية ، وغير المالية ، وصناديق الإستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافي الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزاييا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها لأستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق) (اذا كان سالبا).

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساندة، ويتكون من:

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

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

■ مخاطر السوق :

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

■ مخاطر التشغيل :

- يتعين على البنوك استخدام الأسلوب 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 لـ III&II :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)</u>
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤.٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧.٢٩١	١٨٧.٢٩١	الإحتياطى العام
١.٢٢٧.٥٦٤	١.٣٨٦.٠٨٣	الإحتياطى القانونى
٧١٤.٩٨١	٧٤٥.٣٦٧	احتياطيات أخرى
٦٨.٤٨١	٦٨.٤٨١	احتياطى المخاطر العام
٦٠٢.٩٦٩	٥٨٨.٩٥٤	الأرباح المحتجزة
٣.٠٥٢.١٧٠	٩٧٦.٨١٥	أرباح الفترة / السنة
٨.٤٤١	٨.٨٤٨	حقوق الأقلية
٢.٠٥٣.٦٠٠	١.٩٥٧.٣٩٠	فرق القيمة الاسمية للوديعه المسانده
(٥٧٨.٥٨٨)	(١.٥٠١.٧٥٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
(١.٦٩٥.٠٤٨)	(١.٢١١.٠٤٥)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى
١٩.٦٤١.٨٦١	٢٢.٢٠٦.٤٢٩	إجمالى الشريحة الأولى
		<u>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</u>
١.١٥٦.٣٩٦	١.٠٦٢.٦٥٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٦.٥٠٥.٣٤٤	٧.٥٨٦.٣٣٨	الوديعه المسانده
٣٥.٨٢٤	٦٩.٣٢٥	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الثقينة
٧.٦٩٧.٥٦٤	٨.٧١٨.٣١٩	إجمالى الشريحة الثانية
٢٧.٣٣٩.٤٢٥	٣٠.٩٢٤.٧٤٨	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:</u>
١٦٠.٩٨١.٦٧٩	١٨٧.٥٤٢.٥٠٧	إجمالى مخاطر الإئتمان
٦.٣٤٢.٣٨٠	٥.٨٧٩.٤٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١١.٩٣٩.١٠٥	٩.٦٦٤.٦٩٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٧٩.٢٦٣.١٦٤	٢٠٣.٠٨٦.٦٧٩	إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٣	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة 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 :

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢- نسبة الرافعة المالية
٢٢ ٢٠٦ ٤٢٩	١٩ ٦٤١ ٨٦١	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٣٦٣ ٢٠٢ ٠٥٦	٣٢١ ٧٧٥ ٣٦٦	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٣٢ ٠٥١ ٨٣٤	٢٨ ٢٨٦ ١٦٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٩٥ ٢٥٣ ٨٩٠	٣٥٠ ٠٦١ ٥٣٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٥,٦٢	%٥,٦١	الرافعة المالية (%)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٦١ ٩٧٢ ٨٣٦	١٧ ١٧٧ ٨٥٤	٣٥ ٩٧٠ ٢٤٣	٣٠٨ ٨٢٤ ٧٣٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٧ ٢٤٦ ٨١٩	٢٣ ٣٦٨ ٨٥٥	٨٥ ٩٦٩ ٤٤٣	٢٢٧ ٩٠٨ ٥٢١	الالتزامات القطاعات الجغرافية
١٣٣ ٩١٧				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٣
١ ٨٨٢ ٦٧٣ (٨٤٦ ٦٦٨)				ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب
١ ٠٣٦ ٠٠٥				صافي ربح الفترة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
١٥٧٠٨	١٠٨٣٢٤	- للبنوك
٣٢٠٢٣٩٤	٥٠٩٩٠٣٠	- للعملاء
٣٢١٨١٠٢	٥٢٠٧٣٥٤	الإجمالى
٣٩٠٩٨١	١٥٥٨٨٦١	ودائع وحسابات جارية
٢٧٧٩٤٩٦	٣٥٧٣٠٥٧	إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة
٦٣٨٨٥٧٩	١٠٣٣٩٢٧٢	الإجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١٥٨٩٤٨)	(٤٨٢٦٧٣)	- للبنوك
(٣٣٠٩٢٦٢)	(٥٥٦٤٧٣٠)	- للعملاء
(٣٤٦٨٢١٠)	(٦٠٤٧٤٠٣)	الإجمالى
(١١٧٣١٩)	(٣٤٥٤٦٠)	قروض أخرى
(٣٥٨٥٥٢٩)	(٦٣٩٢٨٦٣)	الإجمالى
٢٨٠٣٠٥٠	٣٩٤٦٤٠٩	الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٦١٦٤٢	٥٣٦٨٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٤٦٩٢	٦٧٤٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١٤٣٩٣	٣٥٣٠٧٩	أتعاب أخرى
٥٨٠٧٢٧	٨٩٦٦٥٧	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٣٥٤٨٧)	(٦٦٧٣٧)	أتعاب أخرى
(٣٥٤٨٧)	(٦٦٧٣٧)	
٥٤٥٢٤٠	٨٢٩٩٢٠	الصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٢ ١٣٨	١ ٤٢٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٩ ٢٠٠	٣٩ ٢٠٠	شركات تابعة وشقيقة
٩١ ٣٣٨	٤٠ ٦٢٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٩ ١٤٥	٣ ٧٠٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
١ ٣٣٣	--	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦ ٠١١	٢٠ ٦٣٣	فروق تقييم عقود اجله
٨	١٠٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٦ ٤٩٧	٢٤ ٤٤١	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٧٥١ ٥٤٣)	(٩١٧ ٤٦٥)	تكلفة العاملين
(٤١ ٣٥٦)	(٤٧ ٢٤٧)	أجور ومرتببات*
(٧٤ ٢٩٦)	(٨٤ ٦٩٨)	تأمينات إجتماعية
(٨٦٧ ١٩٥)	(١ ٠٤٩ ٤١٠)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(٦٩٧ ٣٩٧)	(٨٣٩ ١٢٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٥٦٤ ٥٩٢)	(١ ٨٨٨ ٥٣٨)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٣ ٧٥٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٤٦ ٨٤٥)	(٥٥١ ٤٢١)	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك الميوبة بغرض المتاجرة
١٨ ٥٠٨	٧٤٠	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧ ٤١٣	٩٦ ٥٥٢	رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(١٤٩ ٤٧٤)	(٣٢ ٢١٤)	(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٢٣ ٣٦٩	٢٤ ٩٣٤	أخرى
(٢٣٧ ٠٢٩)	(٤٦١ ٤٠٩)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٢٠٨ ٤٠٦)	(٦٤٧ ٦٤٦)	قروض وتسهيلات العملاء
١٩٧	٣ ٥٩٨	ارصدة لدى البنوك
(١٠٥ ٧٩٣)	(١٣ ٠١٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٦٦)	(٢ ٥٠٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٣١٤ ٧٦٨)	(٦٥٩ ٥٦٤)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٧٢٧ ٥٢٥)	(٧٣٣ ٩٠٦)	الضريبة الحالية
٩٩ ٧٠٧	(١١٢ ٧٦٢)	الضرائب المؤجلة
(٦٢٧ ٨١٨)	(٨٤٦ ٦٦٨)	الإجمالي
١ ٤٣٢ ٣١٤	١ ٨٨٢ ٦٧٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣٢٢ ٢٧١	٤٢٣ ٦٠١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٠٥ ٥٤٧	٤٢٣ ٠٦٧	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٦٢٧ ٨١٨	٨٤٦ ٦٦٨	صافي الضريبة
%٤٣,٨٣	%٤٤,٩٧	سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٠٤ ٤٩٦	١ ٠٣٦ ٠٠٥	صافي ربح الفترة
٢ ٦٢٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم العادية
٠,٣١	٠,٢١	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥ ٩٧٤ ٨٢٩	٧ ٦٧٧ ٦٧٨	نقدية*
١٣ ٥١٦ ٣١١	٧ ٤٦٥ ١١٧	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٩ ٤٩١ ١٤٠	١٥ ١٤٢ ٧٩٥	الإجمالي
١٩ ٤٩١ ١٤٠	١٥ ١٤٢ ٧٩٥	أرصده بدون عائد

* يتضمن بند النقدية بكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٥٥٩ مليون جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣، مقابل ١٢٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٠٩٥ ٧١٩	٣٣٤ ٦٣٦	حسابات جارية
٥٥ ١٥٠ ٧١٠	٨٣ ٩٩٤ ١٠٨	ودائع
(١٣ ٤٦٥)	(١٣ ٢١٧)	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	الصافي
٢٨ ٢١٧ ١٠٥	٤٤ ٦٤١ ٠٩١	البنك المركزي
٢٣ ٠٨٦ ٤٠٤	٣٣ ٩٤٠ ٣٤٥	بنوك محلية
٤ ٩٤٢ ٩٢٠	٥ ٧٤٧ ٣٠٨	بنوك خارجية
(١٣ ٤٦٥)	(١٣ ٢١٧)	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	الصافي
١ ٠٩٥ ٧١٩	٥ ٣٣٤ ٦٣٦	أرصدة بدون عائد
٥٥ ١٥٠ ٧١٠	٧٨ ٩٩٤ ١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٣ ٤٦٥)	(١٣ ٢١٧)	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	الصافي
٥٦ ٢٣٢ ٩٦٤	٨٤ ٣١٥ ٥٢٧	أرصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣ ٧٥٢	١٣ ٤٦٥	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
٦ ٢٧٦	(٣ ٥٩٨)	(رد) عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٣ ٤٣٧	٣ ٣٥٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
١٣ ٤٦٥	١٣ ٢١٧	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	قروض لاجل
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	الإجمالى
(١٩ ٣٤٣)	(٢٦ ٦٥٤)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦ ٢٥٧ ١٥٧	٩ ١٩٢ ٣٦١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	أرصده متداولة
٦ ٢٧٦ ٥٠٠	٩ ٢١٩ ٠١٥	الإجمالى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٨ ٩٣٥	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص فى أول الفترة / السنة
(٧ ٦٧٠)	٢ ٥٠٠	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٨ ٠٧٨	٤ ٨١١	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
١٩ ٣٤٣	٢٦ ٦٥٤	رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		أفراد
٢ ٠٨٤ ٤٨٠	٢ ١٦٤ ٥٧٥	حسابات جارية مدينة
١ ٠١٠ ٨٥٩	١ ١٢٤ ٢٨٧	بطاقات ائتمان
٤٧ ٨٥٦ ١٦٤	٥٠ ٨٣٢ ٠٩٢	قروض شخصية
٣ ٢٨٦ ٧٤٣	٣ ٥٧١ ٠٠٠	قروض عقارية
٥٤ ٢٣٨ ٢٤٦	٥٧ ٦٩١ ٩٥٤	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٣ ٠١٣ ٥٦٠	٤٦ ٦١٠ ١٦٥	حسابات جارية مدينة
١٧ ١٥٠ ٤٢٠	١٦ ٣١٩ ٤٥٤	قروض مباشرة
١٩ ٠٩٢ ٤٧١	٢٠ ٥٩٠ ٠٥١	قروض مشتركة
٧٢٢ ٧٦٥	٩٨٢ ١٨٢	مستندات مخصومة
٧٩ ٩٧٩ ٢١٦	٨٤ ٥٠١ ٨٥٢	إجمالي
١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	١٤٢ ١٩٣ ٨٠٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٠ ٢٦٥ ٣٠٢)	(١١ ٧٩٧ ٩٢٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣٧ ٠٩٤)	(٣٥ ٥٧٥)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٢٣ ٩١٥ ٠٦٦	١٣٠ ٣٦٠ ٣٠٩	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٥٥ ٢٨٦ ٠٨٠	٦٠ ٣٣٤ ١١٦	أرصدة متداولة
٧٨ ٩٣١ ٣٨٢	٨١ ٨٥٩ ٦٩٠	أرصدة غير متداولة
١٣٤ ٢١٧ ٤٦٢	١٤٢ ١٩٣ ٨٠٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
٢ ٠٤٧ ٩٤٤	٦٤٧ ٦٤٦	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(١ ١٣٨ ٦٤٧)	(١٦٩ ٣٥٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
١٣١ ٨٩٢	٤٠ ٤٩٨	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
١ ٣٢٧ ٥٠١	٩١٣ ٠٦٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١١ ٧٩٧ ٩٢٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر			٢٠٢٣ ٣١ مارس			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
٧ ٨٩٦ ٦١٢	١ ٨٩٥ ٢٦٤	٦ ٠٠١ ٣٤٨	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
٢ ٠٤٧ ٩٤٤	٥٦٤ ٨٩٠	١ ٤٨٣ ٠٥٤	٦٤٧ ٦٤٦	١٦٢ ٥٨٧	٤٨٥ ٠٥٩	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
--	--	--	١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(١ ١٣٨ ٦٤٧)	(٧٧٣ ١٢٧)	(٣٦٥ ٥٢٠)	(١٦٩ ٣٥٧)	(١٦٩ ٣٥٧)	--	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة/السنة
١٣١ ٨٩٢	١٣٠ ٣٣٩	١ ٥٥٣	٤٠ ٤٩٨	٣٩ ٦٠١	٨٩٧	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
١ ٣٢٧ ٥٠١	٦٧	١ ٣٢٧ ٤٣٤	٩١٣ ٠٦٦	٤٦	٩١٣ ٠٢٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١١ ٧٩٧ ٩٢٢	١ ٨٥٠ ٣١٠	٩ ٩٤٧ ٦١٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

١٩- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
--	٧٢ ٥٧٢	١١٣ ٧١٧	مشتقات بغرض المتاجرة
--	٧٢ ٥٧٢	١١٣ ٧١٧	عقود عملة اجلة
			الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		(أ) أدوات دين
١٢ ٥٦٢ ٢٠٢	١٢ ٨٦٥ ٩٦٦	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوي ٢)
		(ب) أدوات خزائنة :
		غير مدرجة في السوق
٢٢ ٩٨٢ ٢٧٥	٢٥ ٧٩٤ ٥٣١	أذون خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
٩ ٦٧١ ١٥٨	١٣ ٦٤٩ ٠٤٣	أذون خزائنة بالعملة الاجنبية
٣٢ ٦٥٣ ٤٣٣	٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	اجمالي اذون الخزائنة بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
٦٦ ٩١٨	٦٧ ٦٠٥	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوي ١ قيمة عادلة)
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٧٢ ٣٠٥	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٧٦ ٥٤٢	٢٠٦ ٠٦٨	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوي ١ قيمة عادلة)
٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	٥٤ ٥٥٥ ٥١٨	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٤ ٩٧٥ ٣٤٣	٥٣ ٢٦٤ ٧٣٦	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	١٠٧ ٨٧٦ ٣٦٧	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٤٥ ٧١٧ ٠٥٤	٥٧ ١٣٧ ٩٨٧	أرصده متداولة
٥٦ ٧٤٥ ٧٤٥	٥٠ ٧٣٨ ٣٨٠	أرصده غير متداولة
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	١٠٧ ٨٧٦ ٣٦٧	إجمالي
٨٧ ٤٥٠ ٧٠٤	٩٤ ٣٧٩ ٠٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١ ١٩٦ ٦٨٦	١٠ ٩١٦ ٥٨٥	أدوات دين ذات عائد متغير
١ ٥٩٩ ٧٠١	٣٣٤ ٧٧٩	أدوات دين بدون عائد
١٠٠ ٢٤٧ ٠٩١	١٠٥ ٦٣٠ ٣٨٩	إجمالي

* تتضمن أذون الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٥٧٥ ٨٠٠ الف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٥٠ ٧٥٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٦٣ ٨٨٨	٦٣ ٩٤٥	شركات أخرى
١ ٩٧٢ ٢٤٨	١ ٩٧٢ ٣٠٥	الإجمالي

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

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

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٢ ٢٩٩ ١٣١	٨٤٥ ٦٨٢	٥١ ٤٥٣ ٤٤٩	مشتريات
(٤٧ ٩١٥ ٧٦٥)	(٢ ٥٤٠ ٢٩٤)	(٤٥ ٣٧٥ ٤٧١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٣ ٥٠٨ ٣٣٣	--	٣ ٥٠٨ ٣٣٣	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٢ ١٣٣ ٥٢٣)	--	(٢ ١٣٣ ٥٢٣)	صافى التغيير
(٣٤٤ ٦٠٨)	(١٥ ٩٩٥)	(٣٢٨ ٦١٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>١٠٧ ٨٧٦ ٣٦٧</u>	<u>٥٣ ٣٢٠ ٨٤٩</u>	<u>٥٤ ٥٥٥ ٥١٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
٩٠ ٣١٢ ٢٣٣	٤٢ ٦١٥ ٣٥١	٤٧ ٦٩٦ ٨٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٦ ٩٨٢ ٧٤٥	٩ ٨٩٣ ٠٦٤	١٨٧ ٠٨٩ ٦٨١	مشتريات
(١٨٧ ٥٧٨ ٨٨٣)	(١٠ ٩٧٠ ٢٤٥)	(١٧٦ ٦٠٨ ٦٣٨)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
--	١٣ ٥٥٧ ٨٠١	(١٣ ٥٥٧ ٨٠١)	إعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٦٨ ٤٣٧	--	٤ ٩٦٨ ٤٣٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٣١١ ٥٧٠)	--	(١ ٣١١ ٥٧٠)	صافى التغيير
(٥ ٠٢٢)	--	(٥ ٠٢٢)	محول إلي الأرباح المحتجزة
(٩٠٥ ١٤١)	(٦٤ ٥١٥)	(٨٤٠ ٦٢٦)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
<u>١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩</u>	<u>٥٥ ٠٣١ ٤٥٦</u>	<u>٤٧ ٤٣١ ٣٤٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٢٨ ١٧٨	١٣ ٩٤٨
٢٥ ٧٧٦	٢٩ ٢٥٠
(١ ٣٧٦)	٧ ٥٩١
<u>٥٢ ٥٧٨</u>	<u>٥٠ ٧٨٩</u>

أرباح إستثمارات مالية
أرباح بيع اذون خزانة
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة
الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٣

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الاستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/٠٣	٢ ٤٦٠ ٣٨٤	١ ٧٣٨ ٥٧٢	٦٣ ٧١٣	(٣٧ ٤٩٢)	٩٩,٩٩	٥٤٥ ٩٦٨
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	٣ ٨٩٧ ٦٠٩	٣ ٤٥٥ ٢١٩	١ ٥٢٠ ٠٥٢	٢٠ ٠٧٩	٩٧,٩٩	٣٩١ ٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	٤١٥ ١٨٠	٢٨ ٩٣٦	٧ ٤٩٦	(٣٥ ٥١٢)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة *	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	٢٢ ٤٩٨	٩ ٧٢٧	١٦ ٨٣٩	٨٦٦	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتتمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	٤٠٥ ١٧٨	١ ١٨٧	٣ ٧٤٨	١ ٤٨٣	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	١٩٠ ١٥٠	٤ ٦٠٤	٢٤ ٠٣٥	١٦ ٣٩٩	٤٦,٢٨	٨٥ ٨٦٤
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٠٣	١٩٥ ٩٨٨	١٠٩ ٢٩٨	١٢٢ ٥٤٣	٧ ٧٨١	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	١٣٩ ٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري*١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لأداره صناديق الاستثمار الاجمالي	--	--	--	٨ ٣٤٨ ٧٢٩	٥ ٤٠٣ ٥٢٥	١ ٧٥٨ ٤٢٦	(٧٩ ٠٦٦)	--	٢ ٠٠٢ ٦٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الاستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٢/١٢	١ ٨١٥ ٧٤٦	١ ٢٨٠ ٠١٠	١٥٧ ٧٧٤	(٣٩ ٦٧٠)	٩٩,٩٩	٣٩١ ٨٠٣
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣ ٣٩٩ ٨١٧	٢ ٩٧٧ ٩٣٧	٤٦٢ ٠٧١	٦٢ ١١٥	٩٧,٩٩	٣٤٢ ٩٩٧
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٤٥٧ ٣١٨	٣٤ ٣٦٦	٢٣ ٨٨٣	(٦٧ ٩٧٠)	٩٩,٩٩	٥٠٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة *	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٩٩,٩٩	١٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٢١ ٩٨٧	١٠ ١٨٩	٥٥ ٥٠٢	٣ ٢٩٦	٤٠	٢ ٨٨٠
شركة النيل القابضة للتتمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	٣٤٥ ٠٢٣	٩٥١	١٠ ٧٢٢	١ ٠١٨	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧١ ٩٤٨	٢ ٨٠٠	٥٣ ٥١٣	٣٩ ٧٨٨	٤٦,٢٨	٧٨ ٢٧٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٢	١٧٣ ٧٠٢	٩٤ ٩٩٠	٤٤٢ ٥٦٤	٣٧ ١٦٥	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر 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 العقاري*١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
الاجمالي	--	--	--	٧ ١٤٧ ٢٨٣	٤ ٤٥٧ ٢٢٥	١ ٢٠٦ ٠٢٩	(١٦ ٩٢٨)	--	١ ٧٩٠ ٢٤٤

*تم التأسيس خلال عام ٢٠٢٢ .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤ ١٣٤ ٢٩٢	٥ ٨٣٠ ٠٦٣	إيرادات مستحقة
٣٦٠ ٦٥١	٤٣٦ ٢٥٨	مصرفات مقدمة
٢ ٠٥٥ ٢٥٤	٢ ٠٤٤ ٤١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٨٥٠	٢١٤ ٨٥٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠٤ ٣٨٦	١٢٣ ٣٦٧	تأمينات وعهد
٨٤٥ ٩٩٨	٨١٢ ٩٢٤	معاملات مقاصه
١٨١ ٢٤٢	١٨٢ ٩٢٥	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ١٠٥ ٨٠٠	١ ١٢٦ ٣٤٣	أخرى
(٢٠٨ ٢٣٩)	(٢٠٩ ٤٦٢)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٨ ٧٩٤ ٢٣٤	١٠ ٥٦١ ٦٨٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢١٨ ٠٠٠	٢٠٨ ٢٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٣ ٩٥٦	١ ٢٣٢	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
--	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٦٣ ٧٢٥)	(١٠)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٥	--	المتحصل خلال الفترة / السنة
٣	١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٢٠٨ ٢٣٩	٢٠٩ ٤٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٤ - الأصول الثابتة

إجمالي	تحسينات عقارات مستأجره	تجهيزات و تراكيبات	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣ ٢٢١ ٦٨٥	٢١٨ ٠٧٢	٥٩٧ ٤٥٥	٢٤٧ ٧٠٥	٧٣ ٥٨٦	٥٦ ٤٣٧	١ ١٢٠ ٣٢٨	٥٩٤ ٣٩٢	٣١٣ ٧١٠	التكلفة
(١ ٦١٠ ٧٧٥)	(٧٥ ٤٨٩)	(٢٤٣ ٦٥٦)	(١٣٧ ٨٣٧)	(٥١ ٩٥٩)	(٤٨ ٠٣١)	(٦٧٧ ٠٦٧)	(٣٧٦ ٧٣٦)	--	مجمع الاهلاك
١ ٦١٠ ٩١٠	١٤٢ ٥٨٣	٣٥٣ ٧٩٩	١٠٩ ٨٦٨	٢١ ٦٢٧	٨ ٤٠٦	٤٤٣ ٢٦١	٢١٧ ٦٥٦	٣١٣ ٧١٠	صافي القيمة الدفترية
٤٤٥ ٥٨٠	٦٩ ٧٥٧	٦٨ ٢٢٣	٢٨ ٠٥٢	٧٤ ٩٦٣	--	١٢١ ٦٠٠	٨٢ ٤٥٢	٥٣٣	إضافات
--	(٥ ١١٠)	(٨ ٣٢٩)	٤ ٩١٠	٧ ٨٣١	--	٦٩٨	--	--	تحويلات*
(٣١ ٣٥١)	(١٠٥)	(٣ ٤٥٩)	(٥ ٧٠٩)	(١ ٥٧٣)	(٣ ٥١٢)	(٩ ٣٦٧)	(٧٩٩)	(٦ ٨٢٧)	إستبعادات
٢٤ ٣٦١	١٠٥	٣ ٣٥٤	٥ ٦٩٠	١ ٥٦٨	٣ ٥١٢	٩ ٣٣٣	٧٩٩	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	٦٨	١ ٨٦٥	(٦٥٥)	(١ ١٦٥)	--	(١١٣)	--	--	مجمع إهلاك تحويلات
(٣٦٢ ٣٥٦)	(٣٨ ١٤٠)	(٨١ ٣٨٤)	(٣٧ ٨٢٦)	(٢٣ ٩٠٧)	(٥ ٧٧١)	(١٥٨ ٦٩٧)	(١٦ ٦٣١)	--	تكلفة اهلاك
١ ٦٨٧ ١٤٤	١٦٩ ١٥٨	٣٣٤ ٠٦٩	١٠٤ ٣٣٠	٧٩ ٣٤٤	٢ ٦٣٥	٤٠٦ ٧١٥	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣ ٦٣٥ ٩١٤	٢٨٢ ٦١٤	٦٥٣ ٨٩٠	٢٧٤ ٩٥٨	١٥٤ ٨٠٧	٥٢ ٩٢٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٦٧٦ ٠٤٥	٣٠٧ ٤١٦	التكلفة
(١ ٩٤٨ ٧٧٠)	(١١٣ ٤٥٦)	(٣١٩ ٨٢١)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٧٥ ٤٦٣)	(٥٠ ٢٩٠)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٣٩٢ ٥٦٨)	--	مجمع الاهلاك
١ ٦٨٧ ١٤٤	١٦٩ ١٥٨	٣٣٤ ٠٦٩	١٠٤ ٣٣٠	٧٩ ٣٤٤	٢ ٦٣٥	٤٠٦ ٧١٥	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦	صافي القيمة الدفترية
١ ٦٨٧ ١٤٤	١٦٩ ١٥٨	٣٣٤ ٠٦٩	١٠٤ ٣٣٠	٧٩ ٣٤٤	٢ ٦٣٥	٤٠٦ ٧١٥	٢٨٣ ٤٧٧	٣٠٧ ٤١٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٩ ١٩٣	١٩ ٧٥١	٢٠ ٣٤٠	٣ ١٨٢	١ ٠٠٥	--	٢١ ٣٤٨	٣٣ ٥٢٧	٤٠	إضافات
--	٢ ٠٥٤	(١٢٨)	٩١	(٢ ٠٢٣)	--	٦	--	--	تحويلات*
(٩٦٥)	--	--	--	--	--	(٩٦٥)	--	--	إستبعادات
٧٤٠	--	--	--	--	--	٧٤٠	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(٣٤٧)	١٢٨	(١١)	٢٣٦	--	(٦)	--	--	مجمع إهلاك تحويلات
(٩٤ ١٦٨)	(١١ ٨٢٣)	(٢٠ ٤٧٨)	(٩ ٣٠٧)	(٥ ٧٥٠)	(٥١٦)	(٤٢ ٠٤٥)	(٤ ٢٤٩)	--	تكلفة اهلاك
١ ٦٩١ ٩٤٤	١٧٨ ٧٩٣	٣٣٣ ٩٣١	٩٨ ٢٨٥	٧٢ ٨١٢	٢ ١١٩	٣٨٥ ٧٩٣	٣١٢ ٧٥٥	٣٠٧ ٤٥٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣ ٧٣٤ ١٤٢	٣٠٤ ٤١٩	٦٧٤ ١٠٢	٢٧٨ ٢٣١	١٥٣ ٧٨٩	٥٢ ٩٢٥	١ ٢٥٣ ٦٤٨	٧٠٩ ٥٧٢	٣٠٧ ٤٥٦	التكلفة
(٢ ٠٤٢ ١٩٨)	(١٢٥ ٦٢٦)	(٣٤٠ ١٧١)	(١٧٩ ٩٤٦)	(٨٠ ٩٧٧)	(٥٠ ٨٠٦)	(٨٦٧ ٨٥٥)	(٣٩٦ ٨١٧)	--	مجمع الاهلاك
١ ٦٩١ ٩٤٤	١٧٨ ٧٩٣	٣٣٣ ٩٣١	٩٨ ٢٨٥	٧٢ ٨١٢	٢ ١١٩	٣٨٥ ٧٩٣	٣١٢ ٧٥٥	٣٠٧ ٤٥٦	صافي القيمة الدفترية

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٨٥٣ ٢٦٦ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٥٥٤ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٤٤ ٣١٩	١ ١٧٨ ٠٦٧	حسابات جارية
١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	٣٥ ٢٢٧ ٦٠٦	ودائع
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	الإجمالي
١ ٥٨٧ ٩٦٩	١ ٥٧٢ ٧٣٧	بنك مركزى
٣ ٠١٢ ٢٩٠	١٣ ٢٥٢ ٤١٩	بنوك محلية
١٥ ٣٨٣ ٣٤٦	٢١ ٥٨٠ ٥١٧	بنوك خارجية
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	الإجمالي
٤٤٤ ٣١٩	١ ١٧٨ ٠٦٧	أرصدة بدون عائد
١٩ ٥٣٩ ٢٨٦	٣٥ ٢٢٧ ٦٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	الإجمالي
١٩ ٩٨٣ ٦٠٥	٣٦ ٤٠٥ ٦٧٣	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠ ٢٨٦ ٥٠٩	٥٤ ١٩٣ ٢٨٦	ودائع تحت الطلب
٧٧ ٦٧٦ ٧٨٨	٨٠ ٧٠٠ ٠٩٣	ودائع لأجل وبإخطار
٨٥ ٦٣٥ ٩٩٩	٩٦ ٧٦٠ ٣٧٨	شهادات ايداع وإدخار
٣٢ ٢٨٤ ٥٩١	٣٠ ٩٦٠ ٦٤٠	حسابات توفير
٤ ٣٠٠ ٤٥٤	٤ ٥٢٦ ٢٠٣	ودائع أخرى
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	الإجمالي
١١٥ ١٤٠ ٧١٢	١٢٠ ٩٥١ ٣٣٧	ودائع مؤسسات
١٣٥ ٠٤٣ ٦٢٩	١٤٦ ١٨٩ ٢٦٣	ودائع أفراد
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	الإجمالي
٤١ ٤٥٥ ٨٢١	٤٢ ١٤١ ٤٢٨	أرصدة بدون عائد
٢٠٨ ٧٢٨ ٥٢٠	٢٢٤ ٩٩٩ ١٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠ ١٨٤ ٣٤١	٢٦٧ ١٤٠ ٦٠٠	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	عمله القرض	
١ ٧٢٩ ٠٩٥	١ ٧٠٣ ٥٣٥	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٢٧ ٨٦٤	٦٧٢ ٠٣٨	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ١٣٨ ١٩٦	١ ٤٢١ ٣٢٢	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتمان_ الكويت
٢٢٤ ٩٤٠	٢٥٢ ٨٠٤	دولار امريكي	Green for growth fund
٢ ١٩٩ ٤١٣	٢ ٥٧٤ ٨٥٨	دولار امريكي	البنك الاوروبي للإستثمار
١ ٠٦٠ ٤٣١	١ ١٠٣ ٥١١	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤ ٠٢٠ ٨٠٣	٤ ٦٣٤ ٧٤٥	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٧٥ ٠٠٠	٩٥ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
١ ١١١ ٢٣٣	١ ١٥٦ ٦١٣	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
١ ٨٣٥ ١٦٧	١ ٨٨٥ ٩٩٧	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٩٤٩	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٧٤٢ ٣٠٢	٩٢٦ ٩٤٩	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٩١٥	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٢٣٧ ١٧٠	١ ٥٤٤ ٩١٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٢٠ ٤٤٤ ١٥١		الإجمالي
٥٥٤ ٤١٠	٥٤٨ ١٦٠		أرصدة متداولة
١٧ ٤٢٦ ٦٧٦	١٩ ٨٩٥ ٩٩١		أرصدة غير متداولة
١٧ ٩٨١ ٠٨٦	٢٠ ٤٤٤ ١٥١		الإجمالي

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

٢٨- التزمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٤٢٨ ٠١٥	٢ ١٠٧ ٥٥٨	عوائد مستحقة
١٥٩ ٤٤٦	١٨٠ ٢٨٥	إيرادات مقدمة
٣١٢ ٣٧٢	٢٧٨ ٢٧٠	مصروفات مستحقة
٣ ٠٨٨ ٥٢٧	٢ ١٥٨ ٣٣٥	معاملات مقاصة
٨٣٩ ٥٥٣	١ ٠٤٠ ١٦٠	مصلحه الضرائب
٧٩ ٠٢٤	٤١٥ ٨٥٣	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٥٥ ٢٢٦	٦٢ ٧٩٥	دائنون
١ ٧٦٩ ٢٠٦	٣ ٦٥٦ ٦٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٧ ٧٣١ ٣٦٩	٩ ٨٩٩ ٨٧٩	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٦٨ ٤٣٣	١ ٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٢٥ ٨٧٩	٨٨ ٦٤٠	ترجمة عملات أجنبية
٢٦٢ ٩٦٣	٣٠ ٩٨٢	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٦ ٣٥٣)	(٩٦ ٥٥٢)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١٠ ٣٣٢)	(١ ٤٣٥)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٥٠	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٠٤٢ ٢٧٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦ ٥٦٥	٦ ٢٠١	مخصص مخاطر التشغيل
٢٨١ ٨٣٣	٣٢٣ ٢٠٩	مخصص مطالبات قضائية
١٤٧ ٠١٢	١٧٧ ٩٩٤	مخصص مطالبات أخرى
١٠٠ ٨٢١	٩٧ ١٤٨	مخصص ضرائب
٤٢٩ ١٨٤	٣٨٧ ٧٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات
٢١ ٨٥٦	١٩ ٥٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣٣ ٣١٩	٣٠ ٤٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٠٢٠ ٥٩٠	١ ٠٤٢ ٢٧٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١١٦.٠٩٣)	--	الأصول الثابتة وبنود أخرى
--	٥٧٣.٠٦٩	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى
(١١٦.٠٩٣)	٥٧٣.٠٦٩	إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)
--	٤٥٦.٩٧٦	صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٢٨.٣٨٠)	٦٩٨.١١٧	الرصيد فى أول السنة
١٢.٢٨٧	(١٢٥.٠٤٨)	الإضافات / الاستبعادات
(١١٦.٠٩٣)	٥٧٣.٠٦٩	الرصيد فى آخر الفترة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢.٠٥٦.٩٢٩	٢.٣٦٤.٩١٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
٧٧٨.١٨٥	٨٠٥.٣٧٣	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
٢.٨٣٥.١١٤	٣.١٧٠.٢٨٨	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٥٤٧ ٥٠١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٢٩٧ ١٨٦	٨٤ ٦٩٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢ ٠٢٧ ١٥١	٢ ١٣٧ ٩٥١	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
(٥١٧ ٩٣٩)	(٥٩٠ ٤٥٠)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٥٤٧ ٥٠١	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١ ٣٨٩ ٦١٨	١ ٥٠٩ ٢١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢١ ١٣٧	٦ ٠٢٤	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥٧ ٢١٨	٧٣ ٣٠٧	تكلفة العائد
١٨ ٨٣١	٥ ٣٦٧	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(١٧٧ ٥٩٢)	(٤٦ ٤٠٩)	مزايا مدفوعة
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٥٤٧ ٥٠١	الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢١ ١٣٧	٦ ٠٢٤	تكلفة الخدمة الجارية
٢٥٧ ٢١٨	٧٣ ٣٠٧	تكلفة العائد
١٨ ٨٣١	٥ ٣٦٧	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٢٩٧ ١٨٦	٨٤ ٦٩٨	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

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

- تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك ، والخاصة برأس مال البنك بنوعيه المرخص به والمصدر ، وهيكلا مساهمي البنك.
- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري ليصبح بعد الزيادة ١٤ مليار جنيه مصري بدلاً من ١٠ مليار جنيه مصري ، وجاري استكمال الاجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.
- بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢٨ قام المساهم الرئيسي بزيادة مساهمته في رأس مال بنك القاهرة ليصبح ١٩ مليار جم بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢١ وجاري استكمال الاجراءات القانونية

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٥ ٠٦٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	إحتياطي قانوني
٢٧٦ ٠٥١	٣٠٦ ٤٣٧	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
(٨٥٢ ٦٧٦)	(١ ٨٧٩ ١٢٧)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١ ٤٧٧	٣٢٥ ٥٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٢ ١٠٧ ٤٧٥	اجمالي الاحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من مبلغ ٤ ٧٩٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٢٦٩ ٢٨٠ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتبلغ الفجوة الائتمانية في مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣١ ٣٢ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٠٠ ٤٥٣	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٥٧ ٦٧١	١٢٦ ٩٤٠	المحول من أرباح العام السابق
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٥ ٠٦٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٠٤١ ٠١٥	١ ٢٢٢ ٣٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٨١ ٣٧٠	١٥٥ ٤٧٦	المحول من أرباح العام السابق
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٥ ٧٦٦	(٨٥٢ ٦٧٦)	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١ ٠٤٨ ٤٤٢)	(١ ٠٢٦ ٤٥١)	صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(٨٥٢ ٦٧٦)	(١ ٨٧٩ ١٢٧)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٧ ٣٦٢	٢٥١ ٤٧٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩ ٣٦٦	١٣ ٠١٦	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١٠٤ ٧٤٩	٦١ ٠٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥١ ٤٧٧	٣٢٥ ٥٧٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣ ٨٨٣ ٨٠٥	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣ ١٣٩ ٩١٣	١ ٠٣٦ ٠٠٥	صافى أرباح الفترة / السنة
(١٠٣ ٥٤٥)	--	محول (إلى) إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٢ ٤٦٨ ٠٠٠)	(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
(٥٥٧ ٦٧١)	(١٢٦ ٩٤٠)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٨١ ٣٧٠)	(١٥٥ ٤٧٦)	محول (إلى) الإحتياطي القانونى
(٣ ٤٣٢)	(٣٠ ٣٨٦)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالى
(٣٠ ٩٦١)	(٢٨ ٧٩٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣ ٦٧٨ ٧٣٩	١ ٦٦١ ١٥٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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 لمساهمي البنك التى ستتخذ لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال حساب التوزيع.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥ ٧٧٩ ١١٩	٧ ٦٧٧ ٦٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٣ ١٨٥ ٤٤٤	٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
١ ٥١٢ ٠٤٠	١١ ٣٥٣ ٣٨٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<u>٥٠ ٤٧٦ ٦٠٣</u>	<u>١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤</u>	الإجمالى

٣٦- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٤٩٤ ٩٠٤ ألف 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 ٦ ٠٥٩ ٠٣٩ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨ ٤٤٩ ٧٩٢	٦ ٤٨٤ ٧٦٤	ارتباطات عن قروض
١ ١٢٩ ٢٨٦	٢ ٠٦٠ ٢٠٤	الاوراق المقبولة
٢ ٥٧٩ ٢٤٣	٣ ٥٣٩ ٩٩٠	إعتمادات مستندية - إستيراد
٣ ٦٣٣ ٩٨٩	٣ ٩٨٥ ٧٨٤	إعتمادات مستندية - تصدير
٢١ ٦٠٧ ٩٩٣	٢٥ ٥٩٧ ٤٦٠	خطابات ضمان
<u>٣٧ ٤٠٠ ٣٠٣</u>	<u>٤١ ٦٦٨ ٢٠٢</u>	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		أرصدة لدى البنوك
		حسابات جارية
١ ٤٢٣	١ ٩٨١	ودائع
٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الأصول الأخرى
		أخرى
٢٢ ٣٧٣	٢٢ ٣٦٤	إيرادات مستحقة
٢٢ ١١٨	٨٥ ٣١٣	القروض الأخرى
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
١ ٨٣٥ ١٦٧	١ ٨٨٥ ٩٩٧	حقوق الملكية
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
١ ١٦٤ ٨٣٣	١ ١١٤ ٠٠٣	- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		أرصدة مستحقة للبنوك
		حسابات جارية
٢٠ ٩١٦	٢٤ ٦٠٦	ودائع
١١٣ ٨٢٠	٤٦ ٣٤٧	- تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
٤١ ٢٣٧	٣ ٠٤٦	قروض شركات (مباشرة)
١ ٣٥١ ٧٠٣	١ ٧٥٣ ٥٣٧	أصول أخرى
		إيرادات مستحقة
١١ ٧٧٠	١٥ ٨٤٠	ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
١٧ ٣٨٠	٦٢ ١٧٤	ودائع لاجل وباخطار
٧٥ ٤١٨	٥٠ ٤١٨	- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
٢٥٩ ٩٠٦	١٨٣ ٥٢٥	ودائع لاجل وباخطار
٥ ٤٧٥	٥ ٤٧٥	أصول أخرى
		أخرى
١ ٢٢٧	١ ٢٢٧	التزامات أخرى
		أخرى
١٥٥	٢٢٣	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤ ٢٣٠	٣ ٩٤١
ودائع العملاء	
حسابات جارية	
قروض وتسهيلات العملاء	
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	
١ ٠٠٥	--

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨٣	٢٢٨
ودائع العملاء	
حسابات جارية	
التزامات أخرى	
مصروفات مستحقة	
١١ ١٩٤	٢ ٣٥٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٦	٧٠
ودائع العملاء	
حسابات جارية	

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ ٤٧٠	١ ٨٠٢
قروض وتسهيلات	

٣٨- **صناديق استثمار بنك القاهرة**

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ١ ٨٥٠ ٥٧٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ١٦٧,٥١ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٣ ٧٦٥ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٦٩ ١٥١ جنيه مقابل مبلغ ٩٦ ٧٥٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة وتبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٨٣٥ ٩٤١ ١٩ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٤٣٠ ٣٠٧ ٦٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٣٩,٨٥ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٣ ٤٢٨ ٦٥٦ ١ جنيه مقابل مبلغ ٢٥٩ ٧١٨ ٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٨٩٧ ٩٩٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٠,٧٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٧٣٨ ١٧٤ ٥ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ 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 أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٩ ٥٨١ ٩ جنيه مقابل مبلغ ٥ ٩٨٠ ٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٨٢ ٩٤٢ ٨٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٩٥,٠٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ١٤ ٧٠٥ ٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ 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 أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥ ٤٨٢ ٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٧٠٥ ٢٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- الموقف الضريبي

١-٣٩ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى العام المالي ٢٠١٨

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

- 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 الضريبي الى يوم ٢٩-٦-٢٠٢٣

٢-٣٩ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الفحص والتسوية وإحالة الفترة من ٢٠١٠-١-١ حتى ٢٠١٣-١٢-٣١ الى القضاء الإداري واحاله بعض بنود عن عام ٢٠٢٠ للجنة الداخليه المتخصصة.

- الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٣/٠٣/٣١

يتم توريد الدمغة النسبية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٣-٣٩ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩

تم الفحص والسداد وإنهاء الخلاف فيها.

- الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٣/٠٣/٣١

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

٤-٣٩ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥

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

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٣ - ٠٣

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

٥-٣٩ الضريبة العقارية

يتحوط مصرفنا بالضريبة العقارية المقدره عن جميع مايمتلكه مصرفنا من عقارات بما فيها الأصول التي آلت ملكيتها منذ

٢٠١٣/٠٧/١ وحتى ٢٠٢٣/٠٣/٣١.