

سبتي بنك ان ايه مصر
(فرع مصر - فرع شركة اجنبية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير مراقبا الحسابات عليها

BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبا الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٥٨-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / إدارة سيتي بنك ان ايه مصر – (فرع مصر – فرع شركة أجنبية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لسيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر – فرع شركة أجنبية) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لسيتي بنك ان ايه مصر - (فرع مصر - فرع شركة أجنبية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

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

مراقبا الحسابات

محمد حسام هلال
عضو جمعية المحاسبين الأمريكية
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٦٠
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٠٤٤٠
BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمود محمد الجراحي
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٦
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٣٦٣
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرقم	(جميع المبالغ بالجنبة المصري)
			الأصول
٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	٨,٢٧٩,٧٧٣,٥٧٩	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	٦,٦٢٥,٤٥٩,١٧٢	١٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	١٥	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	٣٨,٢٢٠,٧٠١,٩٦١	(١٦ - أ)	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٣٦,٣٥٨,٤٦٧,١٢١	(١٦ - ب)	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	١,٦٧٤,٢٢٣,٦٥٨	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	٢,٦٢٠,٦٦٣,١٤١	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٨,٩٩٠	١٠,٧٣١,٢٧٩	١٩	مشتقات مالية
٩,٠٥١,٠٢٥	.	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	١,٤٥٧,٤٦٨,٨٨٣	٢٢	أصول أخرى
٩,٦٧٢,٣١١	١٣,٩٤٧,٧٦٤	٢٣	أصول ثابتة
١٠,٦٠٥,٢٩٠	١٢,٥٧٤,٩٠٣	٢٩	أصول ضريبية مؤجلة
٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩	١٠٦,١٤١,١٨٥,٩٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي
			الالتزامات
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	٢٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
١١,٧٦٤	٢٥٦,٩٠٨	١٩	مشتقات مالية
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	٢٦	ودائع العملاء
٦٣٩,١٣٣,٣١٥	٥,٠٨٣,٠٢٦,٧١٩	٢٧	التزامات أخرى
٨١,٨٤٣,٨٨٦	٢٣٣,٠٦٧,٥٧١	٢٨	مخصصات أخرى
٤٨١,٦٩٠,٥١٥	٩٦١,٢٨١,٣١٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١,٦٩٦,٧٠٥,٥٤٥	٨٤,٥٢٠,٣٢٩,٤٠١		إجمالي الالتزامات
			حقوق المركز الرئيسي
١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	(٣٤,٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٩٣,٩١٤,٤٢٧	٤٥٦,٠٤٦,٤١١	٣٤	احتياطيات
١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧	١٩,٤٢٦,٥٤٥,٥٨٧	٣٤	أرباح محتجزة
١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤	٢١,٦٢٠,٨٥٦,٥٥٨	٣٤	إجمالي حقوق المركز الرئيسي
٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩	١٠٦,١٤١,١٨٥,٩٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد عبد القادر
المدير المسئول

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي




قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	القطاع رقم	
٤,٨١٢,٣٥١,٣٢٧	١٣,٩٦٨,٧٩٦,٩٩٤	٥	(جميع المبالغ بالجنبة المصري)
١,٠٦٣,٨٩٦,٧٧١-	٢,٢٣١,٤٠٤,٤٣٩-	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٣,٧٤٨,٤٥٤,٥٥٦	١١,٧٣٧,٣٩٢,٥٥٥	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٩٧,٠٣٤,٦٥٩	٨١٤,٠٢٢,١٣٠	٦	صافي الدخل من العائد
١٧,٩٨٩,٦٨٧-	٣١,٦٧٨,٧٣٦-	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٧٩,٠٤٤,٩٧٢	٧٨٢,٣٤٣,٣٩٤	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٣٥٧,٣٩٣	١٣,٠٨١,٨٤٢	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨١٥,٠١٧,٢٠٦	٧٢٧,٢٣١,٢٨٣	٨	توزيعات الأرباح
٥١,٨١٩,٥١٢-	٢٣٠,٢٢٩,١٨١-	٩	صافي دخل المتاجرة
٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-	٩٣٠,٧١٢,٠٤١-	٩	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,١٦٦,٦٦٣-	٢١٤,٤٦٢,٣١٣-	١٠	مصروفات إدارية
٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣	١١,٨٨٤,٦٤٥,٥٣٩	١١	مصروفات تشغيل أخرى
١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-	٢,٩١٤,٥٤٨,٥٦٢-	١٢	صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	٨,٩٧٠,٠٩٦,٩٧٧		ضرائب الدخل
			صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد عبد القادر
المدير المسئول



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي



قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	
		(جميع المبالغ بالجنينة المصري)
٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	٨,٩٧٠,٠٩٦,٩٧٧	صافي أرباح العام
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :
٩٥,٨١٦,٣٣٩-	٦٩,٧٩٣,٥٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات دين
<u>٣,١٦١,٢٩٦,٣٦٧</u>	<u>٩,٠٣٩,٨٩٠,٥٤٩</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد عبد القادر

المدير المسئول



هشام عبد السلام

رئيس القطاع المالي



قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح رقم
٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣	١١,٨٨٤,٦٤٥,٥٣٩	(جميع المبالغ بالجنية المصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي ربح العام
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك واستهلاك
		عبء الخسائر الائتمانية
		التغير في القيمة العادلة
		عبء المخصصات الأخرى
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		مخصصات انتفى الغرض منها
		أرباح رأسمالية
		إيرادات من توزيعات الأرباح
		المستخدم من المخصصات
		المكون لنظم خيارات الأسهم للعاملين
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أذون خزانة
		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مشنقات مالية (بالصافي)
		أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		رسوم تنمية
		الضرائب المسددة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
		مقبوضات من بيع أصول ثابتة
		توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		ضرائب توزيعات مدفوعة
		رسوم تنمية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
		أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
		أذون خزانة
		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما في حكمها في آخر العام (إيضاح ٣١)

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد عبد القادر
المدير المسئول

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

١. النشاط

تأسس سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصر) كفرع شركة أجنبية مركزه الرئيسي بولاية نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية بناءً على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ أكتوبر ١٩٧٥ والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة رقم ١٩٧٤/١٠/٥ بتاريخ ٢٨ يوليو ١٩٧٤. وقد بدأ البنك في مزاولة نشاطه اعتباراً من نوفمبر ١٩٧٥ في ظل القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧.

ويقوم البنك بتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها البنوك التجارية من خلال التعامل بالعملة الأجنبية، واعتباراً من ٣ نوفمبر ١٩٩٣ بدأ البنك في التعامل بالجنيه المصري بالإضافة إلى العملات الأجنبية.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٤

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وعلي أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية من خلال الدخل اشمال الآخر، وجميع عقود المشتقات المالية.

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٢-٢ عملة التعامل والعرض

تم قياس بنود القوائم المالية للبنك باستخدام العملة الأساسية في البيئة الاقتصادية التي يعمل بها البنك (عملة التعامل) ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك. تمثل هذه القوائم المالية الأصول والالتزامات والنتائج المجمعة لفروع البنك في مصر.

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (mid-market rate/FEMF/Reuters)، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

• صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

• يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق المركز الرئيسي بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المركز الرئيسي.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات غير ذات الطبيعة النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية والتي يتم إثباتها على أساسا التكلفة التاريخية، وذلك بالجنيه المصري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

٣-٢ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٣/٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
 - وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدوريه والقيمة.
 - أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢/٣/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٣/٣/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

٤-٢ تصنيف الأصول المالية والالتزامات لمالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية، ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر . يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، علي أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية . وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح .

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي علي شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم " ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأوت الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها.

٥-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

يتم إجراء المقاصة بين الإيرادات والمصروفات وعرضها بالصافي فقط عندما تسمح معايير المحاسبة المصرية بذلك أو عندما تكون الأرباح والخسائر ناتجة من نفس المعاملات.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية

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 وبحسب الأحوال، وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من أدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبنية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة أو مضمحلة يتم قيد العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- يتم تسجيل فوائد قروض المؤسسات على أساس نقدي في حالة الحصول على المبلغ النقدي فقط عندما لا يكون هناك مجال للشك في إمكانية تحصيل أصل القرض. وعندما يتم تصنيف القرض أو المديونية بأنها غير منتظمة أو مضمحلة فيتم تخفيض أصل القرض المتبقي بقيمة المدفوعات النقدية التي يتم استلامها وبعد ذلك يتم إثبات الفوائد ضمن الإيرادات.

٨-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات 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 ببند (٧-٢).
بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكمل للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

أتعاب القروض المشتركة

يتم الاعتراف بأتعاب القرض المشترك عند الانتهاء من اكتمال عملية القرض المشترك، وعند الاحتفاظ بجزء من القرض، يتم الاعتراف بالأتعاب عندما يكون العائد على الجزء المحتفظ به مساوياً للمتوسط المرجح للعائد على الجزء المحتفظ به لدى البنوك المشاركة الأخرى وفقاً لشروط معينة.

يعتمد الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات بناء على مستوى المشاركة في القرض المشترك (البنك الرئيسي، المدير، المشارك العام)، وإجمالي الأتعاب التي تم تحصيلها بواسطة سي تي بنك والتي يتم تقسيمها وفقاً لكل مكون، والأتعاب التي تم الحصول عليها من المشاركين الآخرين. ويحدد مستوى المشاركة، الأسلوب المستخدم في طريق احتساب الاعتراف بالأتعاب.

عندما يكون سي تي بنك هو البنك الرئيسي، فإن قيمة الأتعاب الخاصة بتعديل العائد يتم استهلاكها على الفترة التعاقدية للقرض وتكون مساوية للمتوسط المرجح للعائد الخاص بكافة المشاركين الآخرين (مع استبعاد سي تي بنك والمشاركين الرئيسيين الآخرين من عملية الحساب). وعندما تتجاوز قيمة المتوسط المرجح للعائد الخاص

بالمشاركين الآخرين العائد الخاص بسي تي بنك (مع استبعاد مكون أتعاب الإدارة من الحساب)، فيتم تأجيل واستهلاك الجزء الخاص بمكون أتعاب الإدارة بحيث يصبح العائد الخاص بسي تي بنك مساوياً للمتوسط المرجح لعائد المشاركين الآخرين. وعندما يتجاوز العائد الخاص بسي تي بنك المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين، فيتم الاعتراف بالأتعاب التي تم الحصول عليها بخلاف المتوسط المرجح (مستبعداً من ذلك مكون الخدمات المستمرة) عند الانتهاء من اكتمال عملية القرض المشترك كأتعاب إدارة.

يتم استهلاك الأتعاب المتعلقة بالخدمات المستمرة التي يقوم بها فقط سي تي بنك بشكل مباشر على مدار فترة تقديم الخدمات. وتمثل أتعاب الخدمات المستمرة التي يتم الحصول بقدر متساوي بين سي تي بنك والمشاركين الآخرين مكون تعديل العائد، ويتم استهلاكها على مدار الفترة التعاقدية للقرض و يتم إدراجها في حساب المتوسط المرجح للعائد بالنسبة لكافة المشاركين الآخرين.

وعندما يكون سي تي بنك هو البنك المدير، فإن قيمة الأتعاب الخاصة بتعديل العائد يتم استهلاكها على الفترة التعاقدية للقرض وتكون مساوية للمتوسط المرجح للعائد الخاص بكافة المشاركين الآخرين (متضمنة سي تي بنك بوصفه المدير) والمدراء المشاركين والبنوك الرئيسية) وذلك عقب تعديل المكونات الخاصة بأتعاب الإدارة. وعندما تتجاوز قيمة المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين متوسط العائد الخاص بسي تي بنك، فيتم تأجيل واستهلاك الجزء الخاص بمكون أتعاب إدارة سي تي بنك. وعندما يتجاوز العائد الخاص بسي تي بنك المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين، فيتم الاعتراف بالأتعاب التي تم الحصول عليها بخلاف المتوسط المرجح (مستبعداً من ذلك مكون الخدمات المستمرة) عند الانتهاء من اكتمال عملية القرض المشترك بوصفه معادلاً لأتعاب الإدارة. ويتم التعامل مع مكون الخدمات المستمرة مثلما تمت مناقشة مسبقاً تحت الفقرة الخاصة بالمشاركة الرئيسية.

وعندما لا يكون سي تي بنك البنك الرئيسي أو البنك المدير للقرض المشترك، فتعتبر مشاركة سي تي بنك مشاركة عامة. ويتم اعتبار كافة الأتعاب التي تتجاوز مكون الخدمات المستمرة، مكونات تعديل العائد ويتم استهلاكها عبر الفترة التعاقدية للقرض.

٩-٢ صافي دخل المتاجرة

يمثل صافي دخل المتاجرة الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة وتشتمل علي التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

١٠-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

١١-٢ اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

أ- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

- يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ب- المعايير الكمية

- عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ت- المعايير النوعية

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا واجه المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهريه في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهريه في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية 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.

التوقف عن السداد

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ اذوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي 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 لداداه 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 شهراً:

- أداء دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (اذوات الدين بالمرحلة الاولى).

- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (اذوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى 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 مضرورية في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من اذوات 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 مضرورية في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من اذوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

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

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف 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
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
- بالنسبة 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٪.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- 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 بين المراحل (١-٢-٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

- لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

١٢-٢ الأصول الثابتة والغير ملموسة

١-١٢-٢ الأصول الثابتة

الأصول الثابتة هي التي تم اقتنائها بغرض استخدامها في العمليات الخاصة بمزاولة أنشطة البنك المختلفة وليس بغرض إعادة بيعها للعملاء، ويتم تسجيل الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية، ويتم إهلاكها أو استهلاكها على مدار أعمارها الإنتاجية. ونظراً لأنه ليس هناك عمر محدد للأراضي فهي تعد أصلاً غير قابل للإهلاك ويتم تسجيلها في الدفاتر بالتكلفة التاريخية.

يتم إهلاك الأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدار العمر الإنتاجي كما هو محدد من خلال السياسة الخاصة بسي تي بنك كما يلي.

الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة والغير ملموسة والتي يتم احتساب الإهلاك على أساسها:

العمر الإنتاجي بالسنوات	اسم الأصل
١٠ : ٥	تجهيزات وتركيبات
١٠ : ٧	أجهزة ومعدات ميكانيكية
١٠ : ٣	أجهزة حاسب آلي
١٠	أجهزة ومعدات غير ميكانيكية
٥	وسائل نقل

بعض الأصول تتصف بقاعدة استثنائية فيما يتعلق بالمعدلات المذكورة أعلاه، حيث يتم تسجيلها عند الاقتناء كأحد مكونات الأصل الرئيسي وبالتالي يتم إهلاكها على العمر المتبقي للأصل الرئيسي.

يتم إهلاك الأصول الخاصة بفروع ومنشآت بوم رنج (المركز الرئيسي للبنك) على مدار ١٠ سنوات والتي تشتمل على التركيبات وتجهيزات والأجهزة والمعدات الميكانيكية وغير الميكانيكية.

يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

يتم إثبات أرباح وخسائر استبعاد الأصول الثابتة وذلك عند بيع أو استبعاد الأصل أو التخلص منه في بند مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل. وعند استبعاد الأصل، فإن المتحصلات المستلمة يتم إثباتها كتدفقات نقدية داخله وفي المقابل يتم استبعاد صافي القيمة الدفترية للأصل التي لم يتم إهلاكها وإلغاء مجمع الإهلاك ذو الصلة بالأصل، ويثبت قيمة الفرق كريح أو خسارة بيع أثاث أو أجهزة ومعدات.

عند تلف الأصل الثابت (مثل التجهيزات والتركيبات)، يتعين استبعاد صافي القيمة الدفترية للأصل التي لم يتم إهلاكها، وذلك عن طريق تحميلها على المصروفات الإدارية في قائمة الدخل وتخفيضها من بند التجهيزات والتركيبات ضمن الأصول الثابتة. ويتعين الإبقاء في الدفاتر على قيمة أي جزء من الأصول لم يتعرض للتلف ولازال يستخدم، إما كأصل مستقل بذاته وبالتالي يكون له العمر الإنتاجي الأصلي، أو عند دمج هذا الجزء مع أصل جديد، وفي هذه الحالة يتم الإبقاء عليه كجزء من تكلفة الأصل الجديد ويكون له نفس العمر الإنتاجي للأصل الجديد.

يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢-١٢-٢ الأصول غير الملموسة (برامج/ نظم الحاسب الآلي)

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم حساب الإهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٥ إلى ١٠ سنوات.

١٣-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل فوائم مالية.

١٤-٢ الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى.

وفي حالة وجود فترات يعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص في الفترات المختلفة، يتم في هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحميل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً.

١٥-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

١٦-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس المخصص طبقاً للقيمة الحالية للمدفوعات المقدرة لسداد الالتزامات المتوقع سدادها خلال أجل تزيد عن سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري- الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، بالنسبة للالتزامات المتوقع سدادها في فترات تقل عن سنة من تاريخ الميزانية فإنها تقدر بقيمة الالتزام دون خصم التدفقات النقدية ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

١٧-٢ مزايا العاملين

لائحة الاشتراكات المحددة الخاصة بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

يتبع البنك لائحة اشتراكات محددة، حيث يقوم البنك بسداد اشتراكاته إلى نظم الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية على أساس إلزامي. ولا يوجد على البنك أي التزامات أخرى بمجرد سداده لالتزاماته. ويعترف بالاشتراكات الاعتيادية كتكلفة دورية في سنة استحقاقها وتدرج ضمن تكلفة العمالة.

المدفوعات المبنية على أسهم

يشترك البنك في نظام مجموعة سي تي جروب (Citigroup) لمزايا العاملين المبنى على الأسهم، وبموجبه تقوم سي تي جروب بمنح أسهم للعاملين كجزء من المزايا المؤجلة وفقاً للقواعد المعمول بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم الممنوحة كمزايا وقت منحها، ويتم تحميلها كمصروفات خلال فترة المنح على أن تكون معدله بالتقديرات المتوقعة خلال الفترة، مقابل إثباتها ضمن حقوق المركز الرئيسي. ويتم مراجعة التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة سنوياً لجميع المزايا التي لم يتم استخدامها (التصرف فيها) ويتم إثبات التغيرات في قيمتها ضمن حقوق المركز الرئيسي.

حوافز الادخار

يتبع البنك لائحة اشتراكات محددة في مشروع ادخار اختياري للعاملين الدائمين بالبنك. ويساهم البنك في المشروع حتى ترك العضو الخدمة (تماشياً مع القواعد) أو حتى يصل إلى سن التقاعد. ويعترف بالمساهمات كتكلفة دورية في سنة استحقاقها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية. ولا يوجد على البنك التزامات أخرى بمجرد سداد للمساهمات المستحقة عليه.

١٨-٢ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة. ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة ببنود حقوق المركز الرئيسي مباشرة ضمن حقوق المركز الرئيسي.

الضرائب الحالية

تسبب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر. يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

١٩-٢ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً للفترة الحالية. لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣. إدارة المخاطر المالية

١-٣ مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية والناتجة عن استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.

الإيضاحات التالية تتعلق بمدى تعرض البنك لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وكذلك أهداف البنك، وسياساته وعملياته بغرض قياس وإدارة تلك المخاطر، وإدارة رأس المال.

إطار عمل إدارة المخاطر:

تقوم الإدارة بوضع إطار العمل الخاص بإدارة مخاطر البنك والإشراف عليه. وفي سبيل ذلك، قام البنك

بإنشاء وتكوين لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) ولجنة التنسيق (Country Co-coordinating Committee) ولجنة الرقابة والالتزام بمخاطر الأعمال (Business Risk Compliance and Control Committee)، وهي اللجان المسؤولة عن تطوير ورقابة سياسات إدارة المخاطر في مجالاتهم المحددة. وتتشكل تلك اللجان من المسؤولين الرئيسيين بالبنك، وتتعد تلك اللجان بشكل دوري لتقييم مخاطر البنك والموضوعات الأخرى المتنوعة ذات الصلة بالمخاطر.

ويتم وضع سياسات لإدارة المخاطر بالبنك، لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ولوضع حدود وأدوات رقابية مناسبة، ولرقابة تلك المخاطر وتقييم مدى الالتزام بتلك الحدود. ويتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات في أحوال السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال معايير التدريب والإدارة والإجراءات إلى خلق بيئة رقابية منظمة وبناءة والتي يفهم فيها العاملون أدوارهم والتزاماتهم.

٢-٣ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو خطر تعرض البنك لخسارة إذا أخفق العميل أو الطرف المدين للتسهيل / للأداة المالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، والذي ينشأ بصفة أساسية من بنود القروض والتسهيلات، أرصدة لدى البنوك، والاستثمارات بغير غرض المتاجرة، ولأغراض إعداد التقارير المالية عن إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار جميع عناصر التعرض لخطر الائتمان ويعمل على دمجها (مثل خطر الإخفاق الفردي للمدين وخطر البلد وخطر القطاع).

إن إدارة خطر الائتمان هو مسؤولية إدارة الائتمان (Citi Independent Credit Risk). والتي تتضمن المراجعة المستمرة لحدود الائتمان والسياسات والإجراءات والموافقة على مديونيات بعينها والتدريب على بعض المواقف وإعادة تقييم محفظة القروض بشكل دوري للتأكد من كفاية مخصصات اضمحلال الأصول ذات الصلة.

إدارة خطر الائتمان

قطاع المؤسسات

تعتمد إدارة خطر الائتمان لقطاع المؤسسات على سلسلة من السياسات الأساسية والتي تشمل على ما يلي:

- تنفيذ السياسات الائتمانية الخاصة بسي تي جروب العالمية (Citigroup Global) وبالتنسيق مع الإدارات المختلفة بحيث تغطي متطلبات الضمانات، تقييم الائتمان والفحص النافي للجهالة، التقرير عن وتقييم المدين والأداة المالية، الإجراءات القانونية والمستندية، التصحيح والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- وضع هيكل للصلاحيات والحدود الخاص بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تلك الصلاحيات تم هيكلتها على مستويات مختلفة على أن تكون مزدوجة أو متعددة الاعتمادات.
- على الأقل يستلزم الحصول على اثنين من توقيعات موظفي الائتمان المسؤولين الذي لهم سلطة التوقيع فيما يتعلق بمد أجل التسهيل (أحدها من موظفي إدارة الائتمان والآخر من موظفي إدارة خطر الائتمان).
- يتم مراجعة حدود الائتمان للمدينين مرة على الأقل سنوياً، ويتم الموافقة عليه مرة أخرى من قبل مستوى الصلاحيات المناسب.
- يتم مراجعة محفظة الائتمان سنوياً من حيث السوق المستهدف ومعايير قبول الخطر، ويتم وضع حدود للمحفظة للتحقق من توزيع المخاطر على الصناعات، الفترات، المدينين. يتم مراقبة الأرصدة مع الحدود الخاصة بها بصفة شهرية، والتأكد من الحصول على الموافقات على الانحرافات/ الفروق إن وجدت. ويتم مراجعة هذه الحدود على الأقل مرة سنوياً.
- يتم مراقبة مؤشرات التحذير المبكر مثل الصعوبات المالية وذلك بغرض التحديد في مرحلة مبكرة أي من الأرصدة يتطلب رقابة ومراجعة أكثر تفصيلاً.

تتم إدارة خطر الائتمان المحفوظة خلال كل خطوة من خطوات العملية الائتمانية، ويشمل ذلك وقت الاكتتاب/ المنح وإدارة المحفوظة والتحصيل بمراجعة مجموعة من البيانات والتحليلات. ويتم مقارنة مؤشرات الأداء بالأداء السابق وكذا بالنتائج المتوقعة - كلما كان ذلك ملائماً.

المستخدمة في إدارة خطر ائتمان قطاع التجزئة المصرفية على القدرة على تقسيم المحفوظة، والقدرة على مراجعة القياسات التي قد تشمل على مؤشرات رئيسية مثل معدلات الانتظام أو مؤشرات متزامنة مثل معدلات التأخر في سداد الدين أو مؤشرات فرعية مثل معدلات إعدام الدين. ويتم مقارنة مؤشرات الأداء بالأداء السابق وكذا بالنتائج المتوقعة - كلما كان ذلك ملائماً.

يتم إجراء مراجعات دورية عن طريق فريق إدارة المراجعة الداخلية (إدارة المراجعة والمخاطر داخل سي تي جروب Citigroup)، وذلك لمراجعة مدى الالتزام بجميع جوانب السياسات الائتمانية والتي تحكم عملية الإقراض لكلاً من قطاعي المؤسسات والتجزئة المصرفية.

التعرض لخطر الائتمان

يقوم البنك بقياس مدى تعرضه لخطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية مخصوماً منها الفوائد المعلقة/المجنبة ومخصص خسائر الاضمحلال - إن وجد.

القروض والتسهيلات المضمحلة والاستثمارات بغير غرض المتاجرة المضمحلة هي الأصول المالية التي يقرر البنك أنه من الممكن ألا يستطيع تحصيل أصل المبلغ والفائدة المستحقة عليه وفقاً للشروط التعاقدية.

يحدد البنك خطر / احتمال الإخفاق وفقاً "لعملية تقييم المخاطر" وهي عملية تتصل جميع مراحلها معاً للوصول إلى معدل تقييم خطر الإخفاق للمدين "ORR" ومعدل تقييم خطر التسهيل/ الأداة المالية "FRR" وتشتمل عملية تقييم المخاطر على نماذج وخطوط استرشادية وأدوات رقابية. يتم التوصل إلى ORR وFRR من خلال مجموعة محددات بما في ذلك قطاع النشاط التجاري للعميل.

يتمثل معدل تقييم خطر المدين "ORR" في احتمالية إخفاق المدين خلال سنة واحدة. ويتم تحديد مقياس لتقييم خطر المدين من (١) إلى (١٠)، مقسمة إلى درجات فرعية، حيث أن رقم واحد يمثل أفضل درجة من جودة المخاطر في حين أن رقم (٧) يمثل أسوأ درجة جودة بالنسبة للمدينين المنتظمين، بينما أرقام (٨، ٩، ١٠) تشير إلى أن المدينين في حالة اضمحلال.

معدل تقييم خطر التسهيل/الأداة المالية "FRR" يقترب من "المعدل الإحصائي للخسارة" بالنسبة لكل تسهيل ائتماني وهو نتاج عنصرين:

- خطر الإخفاق للمدين " Default Probability "

- خطر الإخفاق الافتراضي "LGD".

يتم تحديد مقياس لتقييم خطر التسهيل/الأداة المالية "FRR" من (١) إلى (١٠)، مقسمة إلى درجات فرعية، حيث أن رقم واحد يمثل أفضل درجة من جودة المخاطر في حين أن رقم (٧) يمثل أسوأ درجة جودة بالنسبة للتسهيلات المنتظمين، بينما أرقام (٨، ٩، ١٠) تشير إلى أن التسهيل غير منتظم/ متعثر.

وقد قام مصرف سي تي بنك مصر، التابع لمجموعة سي تي المصرفية العالمية، بتوقيع اتفاقية لبيع أنشطة خدمات التجزئة المصرفية وخدمات البطاقات في مصر إلى البنك التجاري الدولي، مصر وتم إتمام عملية البيع بالكامل في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٥ وذلك بعد استيفاء الشروط والموافقات التنظيمية والرقابية.

مخصصات الاضمحلال

- يقوم البنك بعمل مخصص لخسائر الاضمحلال يمثل تقديراته للخسائر المتكبدة في محفظة القروض. إن المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات خسائر اضمحلال محددة وذلك لمقابلة القروض والتسهيلات التي تعد هامة بشكل منفرد، ومخصص خسائر اضمحلال علي أساس المجموعة وذلك لمقابلة للقروض والتسهيلات التي لا تعد هامة بشكل منفرد والخاص بمجموعات الأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها عن تقييم القروض والتسهيلات التي تعد هامة بشكل منفرد.
- يتم عمل مخصصات خسائر اضمحلال محددة للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تحديدها كقروض وتسهيلات مضمحلة وذلك من خلال المراجعة الدورية للأرصدة القائمة، بهدف تخفيض قيمة القروض والتسهيلات إلى قيمتها الإستردادية.
- يتم عمل مخصصات خسائر اضمحلال إجمالية بهدف تخفيض قيمة القروض والتسهيلات المتجانسة والمتشابهة المخاطر إلى قيمتها الإستردادية المتوقعة في تاريخ الميزانية. ويتم تقدير التدفقات النقدية المتوقعة للمديونيات المتشابهة طبقاً للخسائر التاريخية ومع النظر للتصنيف الائتماني للعملاء، والسداد المتأخر للفائدة والغرامات. عندما يكون من المعلوم أن القرض غير قابل للتحويل وأن جميع الإجراءات القانونية اللازمة قد تم استكمالها عندئذ يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم إعدام القرض أو التسهيل مباشرة.
- 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 الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف 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 الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- 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.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

سياسة إعدام الدين

- يقوم البنك بإعدام رصيد قروض المؤسسات أو الاستثمارات ومخصصات الاضمحلال ذات العلاقة، عندما تقرر لجنة الائتمان بالبنك أن القروض أو الاستثمارات غير قابلة للتحويل، ويتم اتخاذ هذا القرار بعد النظر في معلومات تخص التدهور الجوهري للمركز المالي للمدين بحيث أن يكون المدين غير قادر على سداد التزاماته أو أن المتحصلات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل المبلغ المتعرض للمخاطر.
- أما بالنسبة للأرصدة الأصغر من القروض النمطية، فإن قرار الإعدام يعتمد بصفة عامة على موقف المتأخرات لكل نوع / منتج بشكل محدد.
- يتم قياس تركيز القطاع الجغرافي للقروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك وفقاً للموقع الجغرافي للمدين، ويتم قياس التركيز للاستثمارات وفقاً لموقع مصدر الأداة المالية.
- ويقوم البنك بمراقبة خطر الائتمان على مستوى القطاعات الجغرافية وعلى مستوى قطاعات الأنشطة.

خطر التسوية

- من الممكن أن تنشأ عن أنشطة البنك خطر وقت سداد/ تسوية المعاملات. خطر التسوية يتمثل في مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاق الطرف المدين في الوفاء بالتزاماته من خلال تسليم النقدية أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى المستحقة وفقاً للتعاقدات.
- وبصفة عامة يقوم البنك بالحد من خطر التسوية من خلال آلية السداد في مقابل التسليم للتحقق من وفاء الالتزامات التعاقدية. وتشكل حدود التسوية / السداد جزء من عمليات مراقبة حدود الموافقات الائتمانية.
- إن قبول خطر التسوية للمعاملات التي لا يكون لها حدود تسوية / سداد، يتم من خلال موافقة إدارة المخاطر بالبنك والتي تكون على المعاملة بذاتها أو على الطرف المدين بذاته.

خطر ما قبل التسوية / السداد (PSE)

- خطر ما قبل التسوية / السداد (PSE) هو تقدير خطر قيمة المبلغ الذي يدين به الطرف المدين خلال مدة التعامل، وتتكون PSE من عنصرين:
- القيمة السوقية الحالية (CMTM) للمعاملات أو المحفظة.
- تقدير التعرض للمخاطر الكامنة في المعاملات أو المحفظة خلال عمرها، وذلك للأخذ في الاعتبار التغيرات في معدلات السوق التي قد تعمل على زيادة القيمة السوقية الحالية-CMTM في المستقبل.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	٠%	-	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٢+	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٢-	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣+	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣-	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٤+	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٤-	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥+	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٥-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٦+	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٦	متابعة عادية
٧	مخاطر تحتاج عناية خاصة	٥%	٦-	متابعة خاصة
٧	مخاطر تحتاج عناية خاصة	٥%	٧+	متابعة خاصة
٧	مخاطر تحتاج عناية خاصة	٥%	٧	متابعة خاصة
٧	مخاطر تحتاج عناية خاصة	٥%	٧-	متابعة خاصة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٩+	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٩	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	١٠	ديون غير منتظمة

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصر- فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.
ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من
فئات التقييم الداخلي للبنك:

قطاع المؤسسات متضمنة البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١١%	١٤%	١٣%	٤٩%	ديون جيدة
٨٩%	٨٦%	٨٧%	٥١%	متابعة عادية
٠%	٠%	٠%	٠%	متابعة خاصة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

قطاع التجزئة المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		بيان
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٠%	١٠٠%	٠%	١٠٠%	قروض شخصية - قروض عاملين

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان
٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١	أرصدة لدي البنك المركزي المصري
١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	أرصدة لدي البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٣	أذون الخزانة
١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٦,٣٧١	<u>قروض التجزئة المصرفية:</u> - قروض شخصية قروض لمؤسسات:
٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	٢,٠٠٩,٧٦٢,٣٤٠	- حسابات جارية مدينة
٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	٧٥٠,٨٩٠,٤٠٥	- قروض أخرى
(٦٣,١٦١,٤٠٩)	(٢٩٦,٢٦٠,١٤٣)	خسائر أئتمان قروض متوقعة
٦٨,٩٩٠	١٠,٧٣١,٢٧٩	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٨٠,١٠١,٤٤٨	١٠٥,٤٩٠,٦٥١	أصول أخرى
<u>٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩</u>	<u>١٠٤,٥٧٧,٦٧٤,٠٦٠</u>	الإجمالي

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصر- فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان
٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦	٢٩٨,٠٨١,٩٨٨	ارتباطات عن قروض
١,٤٨٣,٤٥٩,١٧٥	٢,٢٤٣,١٢٥,٧١٣	خطابات ضمان
٤٩٢,٦٦٠,٧٣١	١٦٣,٩٠١,٧٦٨	اعتمادات مستنديه
٢٤٠,٨٤٦,١٤٥	٦٩٢,٥٢٤,٧٦٢	تسهيلات موردين
<u>٢,٤٦١,٩٢٥,٤٨٧</u>	<u>٣,٣٩٧,٦٣٤,٢٣١</u>	الإجمالي

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٢,٧٦٠,٦٥٢,٧٤٥	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	٤,٥٩٠,٤٩٠,٥٧٠
خسائر ائتمانية متوقعة	(٧١,٨٣٦,٥٥٧)	-	(٧١,٨٣٦,٥٥٧)
الصافي	٢,٦٨٨,٨١٦,١٨٨	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	٤,٥١٨,٦٥٤,٠١٣

بيان	قروض التجزئة المصرفية	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
قروض شخصية (قروض عاملين)	٦٥٦,٣٧١	-	٦٥٦,٣٧١
الصافي	٦٥٦,٣٧١	-	٦٥٦,٣٧١

بيان	قروض شخصية
ليست عليها متأخرات	٦٥٦,٣٧١
الإجمالي	٦٥٦,٣٧١
خسائر ائتمانية متوقعة	-
الصافي	٦٥٦,٣٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	٦,٣٦٦,٦٨٧,٤٧٦
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢٤,٣١٤,٨٤٦)	-	(١٢٤,٣١٤,٨٤٦)
الصافي	٤,٤٥٠,٥٥٠,٧٣٨	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	٦,٢٤٢,٣٧٢,٦٣٠

بيان	قروض التجزئة المصرفية	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
قروض شخصية (قروض عاملين)	٧٧٥,٢٩٠	-	٧٧٥,٢٩٠
الصافي	٧٧٥,٢٩٠	-	٧٧٥,٢٩٠

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر- فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بيان	قروض شخصية
ليست عليها متأخرات	٧٧٥,٢٩٠
الإجمالي	٧٧٥,٢٩٠
خسائر ائتمانية متوقعة	-
الصافي	٧٧٥,٢٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات المنتظمة (التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال) وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	٢٣٣,٠٧٩,٤٩٤	١٦٥,٥٩٥,٢٢٢	٣٩٨,٦٧٤,٧١٦	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥
متابعة عادية	١,٧٧٨,٩٧٧,٤٨١	٥٨٣,٠٠٠,٥٤٨	٢,٣٦١,٩٧٨,٠٢٩	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
الإجمالي	٢,٠١٢,٠٥٦,٩٧٥	٧٤٨,٥٩٥,٧٧٠	٢,٧٦٠,٦٥٢,٧٤٥	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥

القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ومحل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ومحل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

بيان	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات
ديون غير منتظمة ومحل اضمحلال	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات المنتظمة (التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال) وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	٤٨٢,٢٢٢,٩٠٨	٤٢٠,١١٤,٥٢٨	٩٠٢,٣٣٧,٤٣٦	-
متابعة عادية	١,٩٤٨,٧٧٢,٧٦٦	١,٧٢٣,٢٩٩,٧٦٢	٣,٦٧٢,٠٧٢,٥٢٨	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢
متابعة خاصة	٣,٤٥١	٤٥٢,١٦٩	٤٥٥,٦٢٠	-
الإجمالي	٢,٤٣٠,٩٩٩,١٢٥	٢,١٤٣,٨٦٦,٤٥٩	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ومحل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ومحل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

بيان	قروض مشتركة	اجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات
ديون غير منتظمة ومحل اضمحلال	-	-

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، وبناء علي تقييم ستاندر أند بور S&P و مووديز MOODY'S تعتبر هذه الأدوات وأذون الخزانة غير مصنفة و يتم الأخذ في الاعتبار تقييم الدولة عند تقييمها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان	أذون الخزانة / أدوات دين	التصنيف
اذون خزانة	٧٢,٥١٣,٦٦٣,٨٦٢	B-
سندات حكومية	٠	B-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان	أذون الخزانة	التصنيف
اذون خزانة	٤٠,١٢٤,٥٠٥,٩٠٣	B
سندات حكومية	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	B

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز 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، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

بيان	القاهرة الكبرى والإسكندرية	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدي البنك المركزي المصري	٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١	-	٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١
أرصدة لدي البنوك	٥,٦٩٧,٤٣٤,١٧٨	٩٣٤,٩٦٣,٧٠٢	٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠
أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع	-	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢
أذون الخزانة	٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٢	-	٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٢
سندات	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	-	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-
قروض التجزئة المصرفية:	-	-	-
- قروض شخصية	٦٥٦,٣٧١	-	٦٥٦,٣٧١
قروض لمؤسسات:	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢,٠١٢,٠٥٦,٩٧٥	-	٢,٠١٢,٠٥٦,٩٧٥
- قروض أخرى	٧٤٨,٥٩٥,٧٧٠	-	٧٤٨,٥٩٥,٧٧٠
خسائر أئتمانية قروض متوقعة	(٢٩٦,٢٦٠,١٤٣)	-	(٢٩٦,٢٦٠,١٤٣)
مشتقات مالية	١٠,٧٣١,٢٧٩	-	١٠,٧٣١,٢٧٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٣٩١,٣١٦	-	٥,٣٩١,٣١٦
أصول أخرى	١٠٥,٤٩٠,٦٥١	-	١٠٥,٤٩٠,٦٥١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٢,٧٨٠,٩٢٧,١٧٦	١١,٧٩٦,٧٤٦,٨٨٤	١٠٤,٥٧٧,٦٧٤,٠٦٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧,٠٠١,٩٠٢,٨٦٤	٦,٩٠٦,٠٣٦,٩٠٥	٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر فرع شركة أجنبية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاحي البنك.

الإجمالي	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	البيان
٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١	-	-	-	٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك الرئيسي و الفروع
٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٣	-	-	-	٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٣	-	-	أفون الخزائنة
١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	-	-	-	-	-	سندات
١٥٦,٣٧١	-	-	-	-	-	١٥٦,٣٧١	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات لأفراد قروض شخصية
٢,٠١٢,٠٥٦,٩٧٥	-	١,٤٠٤,٣٠٥,٥١٤	٤٠٨,٩٥٤,٦٥٣	-	١٩٨,٧٩٦,٨٠٨	-	قروض لمؤسسات: - حسابات جارية مدينة - قروض أخرى
٧٤٨,٥٩٥,٧٧٠	-	٢٠٤,٩٩٥,٠٨٨	٤٣٧,٨٨٥,٧٠١	-	١٠٥,٧١٤,٩٨١	-	خسائر ائتمان متوقعة للقروض
(٢٩٦,٢٦٠,١٤٣)	(١٥٥,٦١٤,١٦٨)	(٩٨,٣٠١,٢٢٦)	(٣٢,٧٧٧,٨٥١)	-	(٨,٩٧٩,٥٦٥)	(٦٣٧,٣٣٣)	مشتقات مالية
١٠,٧٣١,٢٧٩	-	-	-	٥,٣٩١,٣١٦	١٠,٧٣١,٢٧٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
٥,٣٩١,٣١٦	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٥,٤٩٠,٦٥١	-	-	-	-	١٠٥,٤٩٠,٦٥١	-	أصول أخرى
١٠٤,٥٧٧,٦٧٤,٠٦	١٩,١٦٨,٤٠٤,٧١٩	١,٥١٠,٩٩٩,٣٧٦	٨١٤,١١٢,٥٠٣	٨٢,٦٧٢,٣٨٤,٢٧٠	٤١١,٧٥٤,١٥٤	١٩,٠٣٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩	٩,٤٩٦,٣٨٥,٩٤٧	٣,٤٥٣,٧٦٤,٦٣٥	٨٩٣,٠٤٨,٨٢٨	٤٩,٦٨٨,٣٩٠,٣٣٠	٣٧٦,٢١٢,٠٧٢	١٣٧,٩٥٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتزاماته المالية. ويتضمن ذلك خطر عدم القدرة على توظيف الأصول بشكل ملائم من حيث تواريخ استحقاقها ومعدلات العائد عليها، عدم القدرة على تسهيل الأصول بسعر مناسب وفي وقت ملائم، وكذلك عدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها، خطر السيولة قد يحدث نتيجة اضطرابات السوق أو خفض الدرجات الائتمانية وبالتالي يقلل من مصادر التمويل.

إدارة خطر السيولة

- يتم إعداد السياسات المتعلقة بالسيولة عن طريق إدارة الخزانة "Treasury" في ضوء المتطلبات القانونية والسياسات الداخلية والخطوط الاستراتيجية التنظيمية.
- إن أسلوب البنك في إدارة خطر السيولة هو التأكد من أنه لديه تمويل كاف من مصادر متنوعة في جميع الأوقات لتحمّل إيه تغيرات جوهرية فيما يتعلق بموقف السيولة الخاص به.
- ويتم جمع الأموال باستخدام أصناف عديدة من الأدوات ويشمل ذلك ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. وتراقب إدارة الخزانة السيولة للأصول والتزامات المالية في ظل التدفقات النقدية المرتقبة التي تنشأ عن الأنشطة الحالية والمستقبلية، وتحفظ إدارة الخزانة "Treasury" بمحفظة من الأصول متنوعة الأجل وأرصدة لدى البنوك تمكنها من إدارة السيولة الخاصة بها بأفضل صورة ممكنة و بما يتفق مع سياسات البنك المركزي.
- وللتحقق من الاحتفاظ بسيولة كافية، يتم مراجعة مركز السيولة اليومي ويتم اختبار ضغوط السيولة بصورة دورية وفقاً لسيناريوهات متعددة ، وتقوم الإدارة بوضع سياسة السيولة الخاصة بالبنك والتي تخضع لمراجعة سنوية من خلال عملية تجميع السيولة (Funding & Liquidity plan) والتي تراعى النمو المحتمل في الميزانية وأيضاً أي تطورات في السوق والتي قد تؤثر على السيولة.
- لجنة إدارة الأصول والتزامات (ALCO) هي المسؤولة عن إدارة السيولة ومناقشة ما يختص بها، وتتضمن تلك اللجنة رؤساء تنفيذيين رئيسيين في البنك، وتقوم لجنة إدارة الأصول والتزامات بمراجعة المتطلبات التمويلية الحالية والمترتبة للبنك، بالإضافة إلى موقف رأس المال والميزانية ونسب السيولة المختلفة وكذلك آخر التطورات في السوق وأثرها على الميزانية، وتجتمع تلك اللجنة شهرياً لمراجعة ذلك.
- يتم إعداد خطة للسيولة سنوياً و يتم مراقبة مؤشرات السيولة بصفة مستمرة ويتم إعداد تقارير يومية بها، ويتم قياس وإدارة خطر السيولة باستخدام تقارير الأكو وفي ضوء سياسة إدارة خطر السيولة لسيتي جروب Citigroup .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو - عملة محلية
٠,٠٠%	إجمالي التمويل التعاقدى قصير الأجل
٢٩,٠١%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٨,١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
١١٣,٣٠%	نسبة السيولة

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو - عملة أجنبية
٦٤٦%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
٨٨%	نسبة السيولة

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألو-عملة محلية
%٠	إجمالي التمويل التعاقدى قصير الاجل
%١٠٠٠	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
%١٨,١٩	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
%١٢,٧٦	نسبة السيولة

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألو-عملة أجنبية
%٣٧٩	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
%١٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
%٧٣	نسبة السيولة

التعرض لخطر السيولة
المقياس الرئيسي الذي يستخدمه البنك لقياس خطر السيولة والذي يعتبر تقدماً لموارد أكثر استقراراً وثباتاً، هو القياس الدوري/ التنظيمي ونسبة صافي الأصول السائلة (إجمالي الأصول طبقاً لتواريخ استحقاقها مقابل إجمالي الالتزامات طبقاً لتواريخ استحقاقها).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان	استحقاق يوم واحد	اسبوع فأقل	أكثر من اسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	٣٠,٩٩٥,٢٠٦,٧٧٤	٥,٣١١,٩٢٥,٦٨٣	٥,٥٨٩,٩٦٣,٥٨٣	٥,٣٢٧,٣٧٢,٢٣٣	٥,٢٨١,٠٢٢,٥٨٣	٥,٢٨١,٠٢٢,٥٨٣	٥,٢٨١,٠٢٢,٥٨٣	١٥,١٧٥,١٣٠,٨٧١	٧٨,٢٤٢,٦٩٦,٨٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان	استحقاق يوم واحد	اسبوع فأقل	أكثر من اسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	١١,١٩٢,٦٩١,٩٢٧	٧,٢٨٢,١١١,٤٩٨	٤,٥٠٠,٦٩٧,٤١٠	٧,٢١٢,١٨٤,٠٠١	٢,٩٨٥,٣١٢,٣٠٢	٣,٣١٨,١٩٧,٢٠٢	٢,٩٤٨,١٩٧,٢٠١	١١,٠٥٤,٦٣٤,٥٢٤	٥٠,٤٩٤,٠٢٦,٠٦٥

٤-٣- خطر السوق

يتم قياس خطر السوق وفقاً لمعايير محددة لضمان الثبات على مستوى الأنشطة وثبات المنهجية والقدرة على تجميع المخاطر. وتهدف سياسة قياس خطر السوق إلى ما يلي:

- تجميع المعايير لتعريف وقياس كيفية التوصل إلى خطر السوق.
- تطوير الشفافية والمقارنة بين الأنشطة التي ترتبط بخطر السوق.
- تقديم إطار عمل ثابت لقياس مدى التعرض لخطر السوق، وذلك لتسهيل عملية تحليل أداء الأنشطة.

إطار عمل خطر السوق

يتم مراقبة خطر السوق للمحافظ باستخدام مجموعة من المقاييس والتي تتضمن الآتي:

- عامل الحساسية "MRM"، وهو الذي يضمن أنه قد تم احتساب ومراقبة عامل الحساسية، وفي معظم الأحوال، يتم قصره على جميع المخاطر ذات العلاقة بالمحافظ بغرض المتاجرة.
- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)، يتم وضع حدود و/أو محفزات للقيمة المعرضة للمخاطر في الإطار الخاص بها على العديد من المستويات. ولكلا من مستويات الأنشطة والمؤسسات يتم مراجعة القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) بواسطة الإدارة الرئيسية.
- اختبارات الضغوط، تم وضع مجموعة مستويات لاختبارات الضغوط وفقاً لسيناريوهات نمطية لحركة السوق بالتزامن مع مجموعة مختارة من السيناريوهات الاقتصادية المبنية على اختيار مناسب للظروف الاقتصادية الحالية.

إدارة خطر السوق

إدارة خطر السوق تتم محلياً من خلال مديري المخاطر المستقلين، ويقوم فريق مراجعة ال مخاطر (ARR (Audit Risk Review بالنظر في مدى الالتزام بسياسات خطر السوق كجزء من عمليات المراجعة الروتينية الخاصة بهم.

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجالس إدارة البنك، بوضع آليات ومستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

ينشأ خطر سعر العائد في دفاتر البنك (IRRBB) بسبب وجود فجوة عدم التطابق بين الأصول والالتزامات. وتدير سيتي جروب Citigroup هذا الخطر على المستوى الإقليمي وعلى مستوى كل منشأة قانونية. وتم وضع تفاصيل الخطر الفعلي لكل منشأة قانونية.

إطار عمل خطر سعر العائد

يتم احتساب التعرض لخطر سعر العائد ومراقبته بصورة يومية، ويتم مراقبته على المستوى الإقليمي وقياسه وفقاً للحدود المعتمدة من قبل إدارة خطر السوق العالمي (GMRM)، ويتم الإبلاغ عن أي تجاوزات إلى إدارة خطر السوق العالمي (GMRM). وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) بمراجعة تقرير التعرض لخطر سعر الفائدة (IRE) في نهاية كل شهر.

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر الحد الأقصى للخسارة المتوقعة بالمحفظة خلال فترة الاحتفاظ بها وبمستوى/معامل من الثقة المقترضة.

يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

- خلال فترة يوم واحد،
- مستوى/معامل ثقة ٩٩٪،
- باستخدام ٥٠٠٠ محاولة للتوزيعات الاحتمالية للنتائج (Monte Carlo simulations).

القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) تحسب أقصى خسارة متوقعة للمحفظة كنتيجة للتغير المعاكس في معاملات المخاطر مثل (معدلات الفائدة، أسعار تغيير الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم).
القيمة المعرضة لخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٧,٤٧٧	٢,٩٤٢,٧٣٩	٩٨٧
خطر سعر العائد	٨٢٢,٣٥٧	٢,٤٥٧,٦٧٥	٣,٦٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧٨٠,٠٠٤	٢,٢٨٠,١٢١	١٢١,١٤٦
خطر سعر العائد	٢,٥٦٦,٠٩١	٢١,٢٧١,٣٥٢	٤١٩,٦١٢

القيمة المعرضة لخطر للمحفظة لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٧,٤٧٧	٢,٩٤٢,٧٣٩	٩٨٧
خطر سعر العائد	١,٤٨٤,٠٨٨	٣,٠٧٩,٩٩٠	٣٦٤,٢٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,٠٥٨,٤٤٥	٣,٠٩٧,٣٣٥	٢٣٩,٨٤٣
خطر سعر العائد	٣٦٣,٨٦١	٩,٤٩٢,١١٥	١,٨٤١

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

إن خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية هو خطر تغير قيمة الأداة المالية نظراً للتغيرات التي تطرأ على سعر العملة الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية.

عملة التعامل للبنك هي الجنية المصري، وقد وضعت الإدارة حدوداً لمراكز كل العملات، وهذه الحدود يتم وضعها دائماً في إطار الحدود النظامية (الرقابية)، مما يعني ألا يستطيع البنك أن يضع حداً يكون أكبر من الحدود النظامية (الرقابية).

وهذه المراكز يتم مراقبتها يوميا وإدارة الخطر الخاص بها للتأكد من أن المراكز قد تم الحفاظ عليها في إطار الحدود الموضوع.

سيناريوهات ضغوط السيولة

يتم مراقبة وضع سيولة سي تي بنك إن. إيه. مصر عن كثب من جانب الإدارة العليا، بإعداد تقارير يومية بمقاييس السيولة الرئيسية، وبصورة رسمية أكثر عن طريق لجنة الأصول والالتزامات الشهرية، والمسؤولة عن التصديق على تمويل الكيان، وخطط السيولة، وحدود ونسب السيولة ذات الصلة، بشكل سنوي.

ويتم تحديد كفاية سيولة سي تي بنك إن. إيه. مصر عن طريق امثال الكيان لسياسة ومعايير إدارة مخاطر السيولة لـ سي تي، والتي تحدد معايير التحديد، والقياس، ووضع الحدود، وإعداد التقارير، لمخاطر السيولة. و"اختبار السيولة تحت الضغط"، ويشار إليه كذلك بـ TLST ، هو المقياس الرئيسي لـ سي تي بخصوص شح السيولة طويل الأمد. ووفقا لـ " اختبار السيولة تحت الضغط"، يجب على سي تي بنك إن. إيه. مصر أن يحتفظ بسيولة كافية، للوفاء بكافة الالتزامات المستحقة في غضون ١٢ شهرا.

بالإضافة إلى TLST فإن موقف السيولة تتم مراقبته أيضاً من خلال نسبة موقف وكفاية السيولة للقرار (RLAP) يوميا. وتفترض النسبة RLAP للفائض / العجز أحوال السوق والائتمان أنها مضغوطة ضغطاً شديداً ويتم استخدام هذه النسبة لقياس أفق الاستمرارية على المدى القصير لمدة ٣٠ يوم تقويمي. وتدعم النسبة RLAP نسبة تغطية السيولة (LCR) في إطار عملها ولكنها تستخدم الافتراضات الداخلية وهي أكثر صلاحية لإدارة مخاطر السيولة على المدى القصير.

إن سيولة سي تي بنك إن. إيه. مصر وكيان خاضع للقواعد تتم إدارتها أيضاً مقابل المتطلبات القانونية للبنك المركزي المصري لإدارة مخاطر السيولة والنسب الرقابية التابعة عبر الأفق الزمني على المدى القصير

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر فرع شركة اجنبية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه مصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي تركز خطر العملة على الأدوات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (المعامل بالجنه المصري):

الإجمالي	صلاات أخرى	جنه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنه مصري	الأصول المالية
٨,٢٧٩,٧٧٣,٥٧٩	٦٧٧,٧٤٢	٩,٩٣٦,٩٢٩	١٥,١٤٦,٩٩٨	١٤٦,١٧٧,٤٢٧	٨,١٠٧,٨٣٤,٤٧٣	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٢٢٥,٤٥٩,١٧٢	٨,١٧٠,٧٠٣	-	٢٨,٧٢٤,٠٢٦	٢,٣٧٨,٣١٩,٢٢٢	٤,٢١٠,٢٤٥,٢١١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٢١,٧٨٣,١٨٢	٤٦,٤٠٠,٣٢٤	١٥٨,٣٠٧,٢١٠	١,٢٩٦,٤٦٦,٣٤٨	٩,٣٦٠,٦٠٩,٣٠٠	-	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٣٨,٢٢٠,٧٠١,٩٦١	-	-	-	٢,٠٦٥,٥٠٥,٢٢١	٢٦,١٥٥,١٩٦,٧٤٠	أثرن الغزاة من خلال الدخل الكامل الأخر
٣٦,٣٥٨,٤٢٧,١٢١	-	-	-	-	٢٦,٣٥٨,٤٦٧,١٢١	أثرن الغزاة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	مستندات
٤,٢٩٤,٨٨٢,٧٩٩	-	-	٦٥,٢١٦,٣٤٩	٢,٣٢٩,١٦٧,٠٦٥	١,٨٦٠,٤٠٠,٣٨٥	قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك
١٠,٧٣١,٢٧٩	٨١٨	٤٨٤	٢٨٣,١٧٦	١٠,٤٤٦,٨٠١	-	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٢	-	-	-	-	٥,٣٩١,٣١٢	استثمارات مالية بالقيمة الصالة من خلال
١,٤٨٣,٩٩١,٥٥٠	-	-	٥٢٣,٨٦٥	٦٣,٥١٦,٩٨٥	١,٤١٩,٩٥٠,٧٠٠	* أصول أخرى (الغير ملموسة والثابتة والأخرى)
١٠٦,١٤١,١٨٥,٩٥٩	٥٥,٢٤٩,٥٨٧	١٢٨,٢٤٤,٦٢٣	١,٤٠٦,٤٦٣,٧٦٢	١٢,٣٩٣,٧٤٢,٠٤١	٨٨,١١٧,٤٨٥,٩٤٦	إجمالي الأصول المالية
١٩,٦٥٦,٢١٨,٩٤٢	٥,١٢٨	-	-	٥,٥٩٨,٥٩٠,٦٥٧	١٤,٠٥٧,٦٢٣,١٥٧	الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	٣٦,٩١١,٦٢٥	١٦٨,٤٠٧,٣٧٥	١,٦٧٧,٥٤٨,١١١	٩,٨٥٣,١٥٦,٥٦٥	٤٦,٨٥٥,٤٥٤,٢٧٠	مشتقات مالية وذايع للملاءم
٢٥٢,٩٠٨	٢٥	١٦,٨٥٠	٣١٠,٦٤٨	(٧٠,٦١٥)	-	مشتقات مالية
٦,٢٧٧,٣٧٥,٦٠٠	١٠٠,٦٦٨	٤٧,٤١٨	٦٥,٦٥٢,٤٨٦	٢١٠,٧٩١,٨٨٢	٦,٠٠٠,٨٧٣,١٤٦	*اللتزامات أخرى (أخرى ومخصصات وخصائب)
٢١,٦٢٠,٨٥٦,٥٥٨	-	-	-	١٥,٥٤٥,٥٠٤	٢١,٦٠٥,٨١١,٠٥٤	**حقوق المركز الرئيسي وخصائب
١٠٦,١٤١,١٨٥,٩٥٩	٣٦,٩٢٧,٤٤٦	١٦٨,٤٧١,٦٤٣	١,٧٣٨,٥١١,٣٠٠	١٥,٦٧٧,٥١٣,٩٩٣	٨٨,٥١٩,٧٢١,٦٢٧	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي

* تتضمن أدوات غير مالية.
** حقوق المركز الرئيسي.

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن القيمة الدفترية.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				أصول مالية
١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	١,٧٩١,٨٢١,٨٢٩	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٦,٣٧١	٧٧٥,٢٩٠	٦٥٦,٣٧١	- أفراد
٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٢,٧٦٥,٦٥٢,٧٤٥	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٢,٧٦٥,٦٥٢,٧٤٥	- مؤسسات
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				التزامات مالية
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	ودائع العملاء

٦-٣ إدارة رأس المال

رأس المال القانوني / النظامي

البنك المركزي المصري هو الذي يضع ويراقب متطلبات رأس المال.

أهداف سي تي بنك عند القيام بإدارة رأس المال هي :

- حماية قدرة البنك على الاستمرار وتحقيق وزيادة الأرباح.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التي يضعها البنك المركزي المصري.

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال عادة ما يتم توجيهه عن طريق تعظيم العائد المتوقع من تخصيص رأس المال. ويقوم المصرف أيضا بتقييم داخلي لمتطلبات رأس المال الخاص به مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التوسع وخطط الأنشطة والتحديد الكمي للمتطلبات النظامية (القانونية) بالإضافة إلى متطلبات المخاطر/ والمتطلبات الاقتصادية لرأس المال.

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٢، فقد قام البنك بإعداد بيانات ديسمبر ٢٠١٦ وفقا لتطبيقات بازل ٢ على ألا يلتزم البنك بالحد الأدنى لنسبة القاعدة الرأسمالية إلى الأصول الخطرة المرجحة بأوزان لكونه فرع بنك أجنبي.

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي :

- الالتزام 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 .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم فرع البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥ % .

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢ ، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:

- رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي :-
- أسهم الخزينة.
- الشهرة.
- إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- الزيادة في كافة استثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠٪ من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).
- كما لا يعتد بالعناصر التالية:-
- رصيد إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان سالبا).
- إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).
- حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.

ولايعند بالأرباح المرحلية إلا بعد إعتادها من مراقب الحسابات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).

- ٤٥ ٪ من الإحتياطي الخاص.

- ٤٥ ٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

- الأدوات المالية المختلطة.

- القروض(الودائع) المساندة.

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعاد ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى و ٥٠ ٪ من الشريحة الثانية:

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥ ٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .

- إجمالي قيمه استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية .

- محافظ التوريق.

- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

٧-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣ ٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

-كنسبة استرشادية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

-كنسبة رقابية ملزمة اعتبار من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط:

يتكون البسط من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام:

يتكون المقام من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :

- ١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
(القيمة بالآلاف)	(القيمة بالآلاف)	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٧٣٨,٢٦٥	١,٧٣٨,٢٦٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٨٩٨	٧,٨٩٨	الاحتياطيات
٢٦٨,٤٣٠	٢٦٨,٤٣٠	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٧,٦٤٧,٣١١	١٠,٥٤٦,١٠٩	الأرباح المحتجزة
٠	٦,٢١٩,٢٨٢	الأرباح/(الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٠	٥٤,٧٢٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
(١٢,٨٠٧)	(١٠,٦٠٥)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٦٤٩,٠٩٧	١٨,٨٢٤,١٠٦	إجمالي الشريحة الأولى
٦٥,٣٤٩,١٧٢	١٠٧,٣٠٤,٣٣٣	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٨٨٩,٧٧٦	١,٩٠٦,٤٨٤	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٦٦,٢٣٨,٩٤٨	١٠٩,٢١٠,٨١٧	إجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
%١٤,٥٧	%١٧,٢٤	نسبة الرافعة المالية

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تنسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا 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 أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد أدوات دين بالتكلفة المستهلكة "ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية".

ج- ضرائب الدخل:

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣١,٢٣٢,٤٢٩	١٢٦,٩١٤,٤١٢
٥٣٦,٥٩٣,٦٦٦	٦٨٩,١٠٩,١٨٦
٤,٠٥٥,٦٥٤,١٠٥	١٢,٣٢٣,٣٠٥,٠٧٧
١٨٨,٨٧١,١٢٧	٨١٩,٤٦٨,٣١٩
<u>٤,٨١٢,٣٥١,٣٢٧</u>	<u>١٣,٩٦٨,٧٩٦,٩٩٤</u>
٢٦٠,٦٣٨,٠٢٣-	٥٠١,١٢٠,٥٧٠-
٨٠٣,٢٥٨,٧٤٨-	١,٧٣٠,٢٨٣,٨٦٩-
<u>١,٠٦٣,٨٩٦,٧٧١-</u>	<u>٢,٢٣١,٤٠٤,٤٣٩-</u>
<u>٣,٧٤٨,٤٥٤,٥٥٦</u>	<u>١١,٧٣٧,٣٩٢,٥٥٥</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك
- للعملاء
أذون خزائنة
ودائع وحسابات جارية
الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك
- للعملاء
الإجمالي
الصافي

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١,٦١١,٤٦٣	٤٢,٣٢٥,٥٢٥
٩٠,١٦٦,٧٤١	٩٩,٩٨١,٩٦٠
١٩٥,٢٥٦,٤٥٥	٦٧١,٧١٤,٦٤٥
<u>٢٩٧,٠٣٤,٦٥٩</u>	<u>٨١٤,٠٢٢,١٣٠</u>
١٧,٩٨٩,٦٨٧-	٣١,٦٧٨,٧٣٦-
<u>٢٧٩,٠٤٤,٩٧٢</u>	<u>٧٨٢,٣٤٣,٣٩٤</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات

الصافي

٧- توزيعات الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥,٣٥٧,٣٩٣	١٣,٠٨١,٨٤٢
<u>٥,٣٥٧,٣٩٣</u>	<u>١٣,٠٨١,٨٤٢</u>

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٨١,٤٦٦,٣٣٧	٤٢٧,٣٧٨,٨٣٠
٢٣٠,٧٣٠,٩١٤	٢٨٩,٤٣٤,٥٨٣
٢,٨١٩,٩٥٥	١٠,٤١٧,٨٧٠
<u>٨١٥,٠١٧,٢٠٦</u>	<u>٧٢٧,٢٣١,٢٨٣</u>

فروق التعامل وترجمة أرصدة الأصول والالتزامات

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و

خسائر التعامل في العملات الأجنبية

الإجمالي

٩- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥١,٥٤٩,٢٩٠-	٢٢١,٩٥٧,٩٨٤-	(عبء) قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح
٥٢٩,٠٦١	٦,٦٦١,٥٧٣-	(عبء) رد أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٧٧٩,٨٤٠-	١,٥٤٣,٩٣٩-	(عبء) رد أصول أخرى (إيضاح ٢٢)
١٩,٤٤٣-	٦٥,٦٨٥-	(عبء) أدون خزنة أجنبية
<u>٥١,٨١٩,٥١٢-</u>	<u>٢٣٠,٢٢٩,١٨١-</u>	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٩,٧٦٧,٤٩٤-	٢٨٠,٩٠٣,٨٥٥	أجور ومرتببات وما في حكمها
٢,٦٢٠,١٦٠-	٣,١٨٢,١٢٣	تأمينات اجتماعية
٢٣١,١٠١,٧٣٥-	٦٤٦,٦٢٦,٠٦٣	مصروفات إدارية أخرى
<u>٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-</u>	<u>٩٣٠,٧١٢,٠٤١</u>	إجمالي المصروفات الإدارية
		(تابع المصروفات الإدارية)
		تحليل المصروفات الإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
٢٠٢,٣٨٧,٦٥٣-	٢٨٤,٠٨٥,٩٧٨-	إجمالي الأجور والمرتبات وما في حكمها
١٢,٢٨٥,٧٩١-	٢١٤,٨٧٦,٠٩٧-	مصروفات المركز الرئيسي
٩٩,٤٤٩,٩٠٠-	١٩٦,٠٩٦,٠٣٩-	مصروفات خدمات مركز المعلومات
٣,٥٢٥,٨٧٠-	١٣,٩٢٠,٥١٧-	أتعاب مهنية واستشارات وخدمات تسويقية
٤,٩٤٤,٩٩٤-	٤,٤٦٣,٣١٧-	إهلاك واستهلاك
١٠,٠٩١,٦١٣-	١٤,٥٥٢,١٤٥-	مياه وإنارة ومصروفات أخرى . مباني
١٥,٩٣٨,١٦٠-	٢١,٣٧٦,٤٦٨-	دمغات
٢٠,٠٩٢,٤٢٦-	٢١,٥٣٨,٨٠٣-	مصروفات متنوعة
٩,٢٢٤,٥٣٣-	١٨,٩٥٢,٦٣٢-	مصروفات تليفون
٦,٤٠٧,٢٢٨-	٥,٤٥٤,١٧٤-	مطبوعات وأدوات مكتبية
٢,١٤٩,٥٢٦-	٣,٥٢٤,٤١٨-	مصروفات سفر والتدريب
٦٤٠,١٠٨-	١,٠١٨,٨٨٩-	مصروفات بريد
٩,٦٨٢,٥٨٨-	١٩,٨٢٥,٣٠٣-	رسم سنوي للبنك المركزي المصري
٧٦٢,٦٢١-	٩٩٠,٣١٤-	اشتراكات صحف ومجلات
٢,٢٨٤,٣٦٧-	٣,٤٢٦,٢١٠-	أتعاب قانونية
١٨٤,٠٠٠-	٣٠٩,٥٩٨-	تبرعات
٢,٢٣٨,٣٥٥-	٣,٨٦٦,٣٥١-	حفلات وضيافة
١١,٧٩٠,٧١٠-	٣٧,٠٠٠,٦١٥-	المساهمة التكافلية
١٩,٤٠٨,٩٤٦-	٦٥,٤٣٤,١٧٣-	ضرائب - القيمة المضافة
<u>٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-</u>	<u>٩٣٠,٧١٢,٠٤١-</u>	إجمالي المصروفات الإدارية

١١ - مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
.	٥٣٣,١٩٧
١٥,٩١٧,٢٦٨-	٢٦,٧٢٠,٧١٠-
٣٠,٣٥٩,١٦٣-	٣٠,٩٢٧,٧٧٠-
٢١,٤٦٩,٤١١	١٣٩,٣٢٩,٢٩٠-
٤٦٩,٥٨٦	٦٤٥,٢٩٠-
٢,٢٢٥,٤٧٩-	٣,٠٣٩,٦٢٩-
١١,٦٠٣,٧٥٠-	١٤,٣٣٢,٨٢١-
<u>٣٨,١٦٦,٦٦٣-</u>	<u>٢١٤,٤٦٢,٣١٣-</u>

أرباح بيع أصول ثابتة / محتفظ بها لغرض البيع
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
عبء مخصصات أخرى
تكلفة إعادة الهيكلة
صيانة
أخرى
إجمالي مصروفات التشغيل الأخرى

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٠٦٧,١٢٥,٢٤٧-	٢,٩١٦,٥١٨,١٧٤-
١٦٠,٦١٠-	١,٩٦٩,٦١٢
<u>١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-</u>	<u>٢,٩١٤,٥٤٨,٥٦٢-</u>

الضرائب الحالية (قائمة الدخل)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٩)
الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣	١١,٨٨٤,٦٤٥,٥٣٩
٩٧٢,٩٨٩,٦٧٧-	٢,٦٧٤,٠٤٥,٢٤٦-
٩٤٧,٨٦٥,٤٠٧	٢,٨١٦,٦٣١,٥٩٢
٢٢٤,٤٧٩,٩٠٨-	٥٩٧,٤٢١,٩٤٠-
.	.
<u>٢٤٩,٦٠٤,١٧٨-</u>	<u>٤٥٤,٨٣٥,٥٩٤-</u>
٨١٠,٤٤٣,١٠٤-	٢,٤٥٦,٩٣٥,٦٠٩-
٧,٢٣٨,٥٧٥-	٢,٧٧٧,٣٥٩-
<u>١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-</u>	<u>٢,٩١٤,٥٤٨,٥٦٢-</u>
<u>%٢٤,٦٩</u>	<u>%٢٤,٥٢</u>

صافي الربح قبل ضرائب الدخل
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
إيرادات غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير معترف بها ضريبيا
تسويات

ضريبة أدون خزائنة
ضريبة أرباح تجارية على سندات حكومية (١٠% - مصر المقاصة)
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٢,٥٥٥,٤٢٠	١٩١,٩٤٩,٧٠٨
٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	٨,٠٨٧,٨٢٣,٨٧١
<u>٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤</u>	<u>٨,٢٧٩,٧٧٣,٥٧٩</u>

نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(أرصدة بدون عائد)
الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٢٨,١٧٦,١٦٠	١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	حسابات جارية
٦,٣٠٤,٢٢١,٧٢٠	١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	ودائع
٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٦,٩٣٨,٧٠٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٦٢٥,٤٥٩,١٧٢	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
١,١٧٧,٤٢٨,٧٢٠	٧٢٤,٤١٢,٥٢٢	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٥٢٠,٠٠٥,٤٥٧	١٠٤,٦٢٨,٢١٨	بنوك محلية
٩٣٤,٩٦٣,٧٠٣	٤٩٦,٨٣٤,٠٠٧	بنوك خارجية
٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٦,٩٣٨,٧٠٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٦٢٥,٤٥٩,١٧٢	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
٣٢٨,١٧٦,١٦٠	١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	أرصدة بدون عائد
٦,٣٠٤,٢٢١,٧٢٠	١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٠	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٦,٩٣٨,٧٠٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٦٢٥,٤٥٩,١٧٢	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
٦,٦٢٥,٤٥٩,١٧٢	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر الأتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٤٢,٤٢١-	٥٦٢,٩٧٨-	الرصيد في أول العام
٦,٦٦١,٥٧٣-	٥٢٩,٠٦١	(عبء) رد الاضمحلال خلال العام
٣٤,٧١٤-	٢٠٨,٥٠٤-	فروق عملة
٦,٩٣٨,٧٠٨-	٢٤٢,٤٢١-	الرصيد في نهاية العام

١٥- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٩٨,٩٧٦,٦٢٧	٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	حسابات جارية
١٠,٥٦٢,٨٠٦,٥٥٥	٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	ودائع
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	إجمالي
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٣٠٦,١٦٩,٤٠٢	فروع خارجية
٠	١٠٣,٠٣٣,٤٩٦	المركز الرئيسي
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٨	إجمالي
٢٩٨,٩٧٦,٦٢٧	٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	أرصدة بدون عائد
١٠,٥٦٢,٨٠٦,٥٥٥	٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	إجمالي
١٠,٨٦١,٧٨٣,١٨٢	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	أرصدة متداولة

١٦- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,٤٦١,٣٤٥,٠٠٠	٣٧,٦٤٤,٤٣٧,٧٠٠
٥,٦٩٣,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
٢٦,٤٥٤,٥٤٥,٠٠٠	٣٩,١٤٤,٤٣٧,٧٠٠
٧١٣,٠٢٠,٩٩٠-	٩٠٩,٦٦٦,٩٥٧-
٨٠,٦١٣,١٣٧-	١٣,٩٢٣,٩٢٠-
٢٥,٦٦٠,٩١٠,٨٧٣	٣٨,٢٢٠,٨٤٦,٨٢٣
٧٨,٠١٧-	١٤٤,٨٦٢-
٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	٣٨,٢٢٠,٧٠١,٩٦١

(أ-١٦) اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم
اجمالي اذون الخزانة
عوائد لم تستحق بعد
التغير في القيمة العادلة
الاجمالي
يخصم: الخسائر الأكتمانية المتوقعة
الصافي (أ)

١٠,٦٠٩,٠٢٥,٠٠٠	٢٤,١٤٢,٥٥٠,٠٠٠
٤,٢٨٨,٧٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٨,٠٥٠,٠٠٠	٠
١٦,٤١٥,٨٠٠,٠٠٠	٣٩,١٤٢,٥٥٠,٠٠٠
٦٤٦,٠٦٣,٩٠٣-	٢,٦٣٤,٠٣٤,٣٤٤-
٦٩,٩٨٤,٢٤٣-	١٥٠,٠٤٨,٥٣٥-
١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٣٦,٣٥٨,٤٦٧,١٢١
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٢

(ب-١٦) اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
التغير في القيمة العادلة
الاجمالي (ب)

اجمالي اذون خزانة (أ+ب)

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات مألدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦
٣٣,٣٨٢,٧٠١,٦٨٩	٢٠,٨٠٨,٧٦٣,٨٠٢	١٢,٥٧٣,٩٣٧,٨٨٧
١٦٣,٩٧٢,٤٥٥-	١٥٠,٠٤٨,٥٣٥-	١٣,٩٢٣,٩٢٠-
١٤٤,٨٦٢-	٠	١٤٤,٨٦٢-
٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٢	٣٦,٣٥٨,٤٦٧,١٢١	٣٨,٢٢٠,٧٠١,٩٦١

البيان

الرصيد في أول العام
صافي الإضافات / إستبعادات خلال العام
صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
الخسائر الأكتمانية المتوقعة
الرصيد في نهاية العام

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مألدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦
١٨,٦٣٨,٩٥٧,٨٢٦	٨,٣٧٨,٧٣٨,٩٣٢	١٠,٢٦٠,٢١٨,٨٩٤
١٥٠,٥٩٧,٣٨٠-	٦٩,٩٨٤,٢٤٣-	٨٠,٦١٣,١٣٧-
٧٨,٠١٧-	٠	٧٨,٠١٧-
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦

البيان

الرصيد في أول العام
صافي الإضافات / إستبعادات خلال العام
صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
الخسائر الأكتمانية المتوقعة
الرصيد في نهاية العام

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	١,٨٢٩,٨٣٧,٨٢٥
٣٠,٥١٣,٥٨٩-	١٥٥,٦١٤,١٦٧-
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	١,٦٧٤,٢٢٣,٦٥٨
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	١,٦٧٤,٢٢٣,٦٥٨

قروض لأجل
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي
يوزع إلي:
أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٠,٥٤٩-	٣٠,٥١٣,٥٨٩-
٢٩,٣٩٨,٦٢٧-	١١٩,٢٣٤,٩٤٢-
١,٠٥٤,٤١٣-	٥,٨٦٥,٦٣٦-
٣٠,٥١٣,٥٨٩-	١٥٥,٦١٤,١٦٧-

رصيد أول العام
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
رصيد المخصص في آخر العام

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٦,٣٧١
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٦,٣٧١
٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	٢,٠١٢,٠٥٦,٩٧٥
٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	٧٤٨,٥٩٥,٧٧٠
٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٢,٧٦٠,٦٥٢,٧٤٥
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٢,٧٦١,٣٠٩,١١٦
٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	١٤٠,٦٤٥,٩٧٥-
٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	٢,٦٢٠,٦٦٣,١٤١
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٢,٧٦١,٣٠٩,١١٦
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٢,٧٦١,٣٠٩,١١٦

التجزئة المصرفية
قروض شخصية - قروض عاملين
إجمالي
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض أخرى
إجمالي
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي
الإجمالي يوزع إلي:
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
إجمالي

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٤٠١,٠٧٥-	٣٢,٦٤٧,٨٢٠-
٢٢,١٥٠,٦٦٤-	١٠٢,٧٢٣,٠٤٢-
١,٠٩٦,٠٨١-	٥,٢٧٥,١١٣-
٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	١٤٠,٦٤٥,٩٧٥-

الرصيد في أول العام
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في آخر العام

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٣٧,٣٣٣-	٦٣٧,٣٣٣-
٦٣٧,٣٣٣-	٦٣٧,٣٣٣-

التجزئة المصرفية (قروض شخصية)

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

المؤسسات (حسابات جارية و قروض أخرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٧٦٣,٧٤٢-	٣٢,٠١٠,٤٨٧-
٢٢,١٥٠,٦٦٤-	١٠٢,٧٢٣,٠٤٢-
١,٠٩٦,٠٨١-	٥,٢٧٥,١١٣-
٣٢,٠١٠,٤٨٧-	١٤٠,٠٠٨,٦٤٢-
٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	١٤٠,٦٤٥,٩٧٥-

الرصيد في أول العام
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في آخر العام
اجمالي الرصيد في آخر العام

١٩- المشتقات المالية

- تمثل عقود تبادل العملات الآجلة Forward ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

- وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المبلغ التعاقدى/ الافتراضى أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
١٠,٧٣١,٢٧٩	٢٥٦,٩٠٨-	٦٤١,٨٢٩,٢٣٥	٧١٢,٦٥٥,٠٢٧	عقود عملة آجلة
١٠,٧٣١,٢٧٩	٢٥٦,٩٠٨-	٦٤١,٨٢٩,٢٣٥	٧١٢,٦٥٥,٠٢٧	إجمالي المشتقات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المبلغ التعاقدى/ الافتراضى أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
٦٨,٩٩٠	١١,٧٦٤-	١,٨٦٠,٣٦١	٩٨,٣٠٢,٢٧٨	عقود عملة آجلة
٦٨,٩٩٠	١١,٧٦٤-	١,٨٦٠,٣٦١	٩٨,٣٠٢,٢٧٨	إجمالي المشتقات

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين مدرجة بسوق نشطة
٠	٩,٠٥١,٠٢٥	
٠	٩,٠٥١,٠٢٥	إجمالي أدوات الدين

٢١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٩٨,٥٣,٧٨٠	.	أدوات دين
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	سندات حكومية
٣,١٠١,٩٢٥-	.	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق (*)
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	التغير في القيمة العادلة
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	الصافي
		أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	الرصيد في بداية العام
٢٨٣,٨٥٨,٦٠٧	٩٩٥,٤٢٨,٨٥٥-	صافي الإضافات خلال العام من السندات الحكومية
٣,١٠١,٩٢٥-	.	التغير في القيمة العادلة
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	الرصيد في نهاية العام

(*) بالإشارة إلى الكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ من البنك المركزي المصري بشأن إعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩ IFRS)، الأصول المالية - فقرة (أ) الخاصة بقياس أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند بالقيمة العادلة، فقد قام سيتي بنك بإثبات الاستثمارات المباشرة بمحفظه الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية) بالتكلفة ذلك لصعوبة الحصول على البيانات المالية لهذه الاستثمارات في الوقت الحالي ، وتطبيقاً للمعيار المصري رقم ٤٧ فقرة (ب ٣,٢,٥) والذي ينص على (انه في حالات محدودة ، قد تكون التكلفة تقديراً مناسب للقيمة العادلة وقد تكون تلك هي الحالة إذا كانت أحدث معلومات متاحة غير كافية لقياس القيمة العادلة ، أو إذا كان هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة المحتملة وأن التكلفة تعبر عن أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن ذلك النطاق) ، وفيما يلي حصر بالاستثمارات المالية - أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق والتي تم تقييمها بالتكلفة ، التي يساهم بها مصرفنا:

مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي

- يمتلك سيتي بنك حصة ضئيلة من شركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي ٥٨٢,٢٧٢ سهم بنسبة لا تتخطى ٥% الامر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لأجراء عمليه التقييم في الوقت الحالي الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيلية و دقيقة لإجراء عملية تقييم تلك المساهمات .
-تحقق تلك الاستثمارات صافي أرباح و حقوق الملكية الخاصة بها بالموجب من واقع القوائم المالية الامر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات للإضحلال في قيمة تلك المساهمات.

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٤,٥٠٥,٩٥٧	٦٩,٤٤٨,١٦٣	إيرادات مستحقة
١١,٢٢٠,٢١٢	١١,٤٦٣,٩٣٠	مصروفات مقدمة
١٤,٤٦٤	١,٢٣٤,٣٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦,٦٦٤,٦٠٥	٣٨,١٢٥,٣٠٨	ارصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
٥٧٨,٧٢٩,٥٢٣	١,٣٣٩,٦٤٤,١٩٧	أخرى
٧٦١,١٣٤,٧٦١	١,٤٥٩,٩١٥,٩٥٧	الإجمالي
٨٦٧,٤٥٣-	٢,٤٤٧,٠٧٤-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	١,٤٥٧,٤٦٨,٨٨٣	الصافي

تحليل حركة الخسائر الأئتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤١,١٦١-	٨٦٧,٤٥٣-	الرصيد في أول العام
٧٧٩,٨٤٠-	١,٥٤٣,٩٣٩-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٤٥٢-	٣٥,٦٨٢-	فروق عملة
٨٦٧,٤٥٣-	٢,٤٤٧,٠٧٤-	رصيد الخسائر الائتمانية آخر العام

٢٣ - الأصول الثابتة:

الإجمالي	وسائل نقل	أجهزة ومعدات غير مكانية	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات مكانية	تجهيزات وترقيات	مباني وإقفاط	أثاث	أرضي
٦٧,٣١٠,٨٨٨	٥,٤٦٨,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٩٥١,٤٨٨	٢٠,١٩٧,٦٤٥	٢٤,٢٠٩,٨٩٧	٣٥,١١٩	٢,٨٨٥,٧٦١	٢٨٩,٣٦٠
٤,٩٧٨,٣٣٣	١,٣٥٠,٠٠٠	٠	٥٢٤,٤٢٣	٤٩٦,٥٨٤	٢,٤٣٣,٨٨٤	٠	١٧٣,٤٤٢	٠
١١,٠٠٠-	١١,٠٠٠-	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٧٢,٣٧٨,٢٢١	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٧,٤٧٥,٩١١	٢٠,٦٩٤,٢٢٩	٢٦,٦٤٣,٧٨١	٣٥,١١٩	٢,٠٥٩,٢٠٣	٢٨٩,٣٦٠
٨,٧٤٦,٥٧٢	٠	٠	١,٣٠١,٦٢٦	٦,٥٠٥,٠٢٧	٩٠٠,٩٣١	٠	٢,٨٩٨,٨	٠
٨,٦٢٨,٠٣٣-	٠	٠	٧,١٥٩,٣٦٦-	٦,٤٦٨,٧١٧-	٠	٠	٠	٠
٧٢,٣٩٦,٧٦٠	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٦١٨,٢٢١	٢٠,٧٣٠,٥٣٩	٢٧,٥٤٤,٧١٢	٣٥,١١٩	٢,٠٩٨,١٩١	٢٨٩,٣٦٠
٥٧,٦٧١,٩١٦	٢,٧٢٩,٤١٧	٦,٦٧٠,٠٩٣	٥,٤١٧,١٩٤	١٩,١١٥,٠١١	٢١,٥٥٥,٠٢٥	٣٥,١١٩	١,١٠٩,٥٥٧	٠
٤,٩٤٤,٩٩٤	١,١٢٦,٥٠٠	٤٢١,٣٥٣	١,٢١٩,٢٨٥	٦١٧,٢٣٢	١,١٢٦,١٥٢	٠	٤٣٤,٤٧٢	٠
١١,٠٠٠-	١١,٠٠٠-	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٦٢,٦٠٥,٩١٠	٤,٨٤٤,٩١٧	٧,٠٩١,٤٤٦	٦,٦٣٦,٤٧٩	١٩,٧٣٢,٢٤٣	٢٢,٧٢١,١٧٧	٣٥,١١٩	١,٥٤٤,٠٢٩	٠
٤,٤٦٣,٣١٦	١,٠٥٣,٣٣٣	١٢٦,٣١٨	٩١٦,٣٥٦	٦٧٤,٣٦٣	١,٢٨٩,٣٨١	٠	٤٠٣,٥٦٥	٠
٨,٦٢٠,٢٣٠-	٠	٠	٧,١٥١,٥١٢-	٦,٤٦٨,٧١٧-	٠	٠	٠	٠
٥٨,٤٤٨,٩٩٦	٥,٨٩٨,٢٥٠	٧,٢١٧,٧٦٤	٥,٤٠١,٦٣٢	١٣,٩٣٧,٨٨٩	٢٤,٠١٠,٥٥٨	٣٥,١١٩	١,٩٤٧,٥٩٤	٠
١٢,٩٤٧,٧٦٤	٩٠٨,٧٥٠	٥٥,٣٥٤	١,٢١٦,٨٩٩	٦,٧٩٢,٦٥٠	٢,٥٣٤,١٥٤	٠	١,١٥٠,٥٩٧	٢٨٩,٣٦٠
٩,٦٧٢,٣١١	١,٩٦٢,٠٨٣	١٨١,٦٧٢	٨٣٩,٤٢٢	٩٦١,٩٨٦	٢,٩٢٢,٦٠٤	٠	١,٥١٥,١٧٤	٢٨٩,٣٦٠

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإضافات

الإستبعادات

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإضافات خلال العام

الإستبعادات خلال العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بخصم:

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إهلاك العام

مجموع الإهلاك الإستبعادات

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إهلاك العام

مجموع الإهلاك الإستبعادات العام

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	١٥,٣٦٨,٥١٦,٧٥٦	حسابات جارية
٨٥,٤١٣,٧٢٩	١٠٦,٧٣٠,٨١١	ودائع
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	الإجمالي
٨٨,٥٨٧,٢٢٣	١٠٩,٧٢٢,٤٧٥	البنك المركزي المصري
٣,٧١٢,٣٨٢,٧٥١	٤,٦٦٢,٦٢٧,٥٣٦	بنوك محلية
٢,٣١٩,٨٧٥,٣٢٥	١٠,٧٠٢,٨٩٧,٥٥٦	بنوك خارجية
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	الإجمالي
٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	١٥,٣٦٨,٥١٦,٧٥٦	أرصدة بدون عائد
٨٥,٤١٣,٧٢٩	١٠٦,٧٣٠,٨١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	الإجمالي
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٤٧٥,٢٤٧,٥٦٧	أرصدة متداولة

٢٥ - أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	حسابات جارية
٩٠,٩٥٦,٧٩٣	١,٨٦٥,٣٢٣,٨٦٤	فروع خارجية
٤٣٢,٣٥١,٩٤٣	٢,٣١٥,٦٤٧,٥١١	المركز الرئيسي
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	الإجمالي
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٤,١٨٠,٩٧١,٣٧٥	أرصدة متداولة

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣١,٥٦٩,١٣٦,٤٢١	٥١,٨٤٤,٦٢٠,٨٢١	ودائع تحت الطلب
١٠,٤٧٢,١٠٢,٦٧٧	١,١٨٦,١٦٣,٧٥٠	ودائع لأجل وبإخطار
١,٨٠٨,٦٣٢,٩٣١	٥,٥٥٥,٦٩٣,٣٨٠	ودائع أخرى
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	الإجمالي
٢٥,٤٤٧,١٥٢,٨٦٣	٤٥,٦٩٠,٢٢٧,٣٨٧	أرصدة بدون عائد
١٨,٤٠٢,٧١٩,١٦٦	١٢,٨٩٦,٢٥٠,٥٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	الإجمالي
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	أرصدة متداولة
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٨,٥٨٦,٤٧٧,٩٥١	الإجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٣,٥٢٠,٤٥٦	٤٦,٩٢٧,٤٤٦	عوائد مستحقة
١٣٨,٩٣٥,٦١٣	٤٢٠,٤٠٥,٣٠١	مصروفات مستحقة
١,٢٠٧,٣٥٠	٠	دائون - أمناء حفظ
٤٢٥,٤٦٩,٨٩٦	٤,٦١٥,٦٩٣,٩٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
٦٣٩,١٣٣,٣١٥	٥,٠٨٣,٠٢٦,٧١٩	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨٦,٠٣٦,٨٠٥	٨١,٨٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول العام
٦,٧٧٨,٤٢٨	١٣٩,٤١٦,٤٤٧	المكون خلال العام
٨٠٠,٠٠٠	٠	المحول خلال العام
١٧,٢٥٤,٧١٣-	١٣,٠٧٩,٨٣٨-	المستخدم خلال العام
٢٨,٢٤٧,٨٣٩-	٨٧,١٥٧-	مخصصات انتفي الغرض منها
٣٣,٧٣١,٢٠٥	٢٤,٩٧٤,٢٣٣	فروق تقييم عملات الأجنبية
٨١,٨٤٣,٨٨٦	٢٣٣,٠٦٧,٥٧١	الرصيد في آخر العام
٢٦,٦٩١,١٦١	٣١,٦٥٤,٠٥٩	مخصص مطالبات
٥٥,١٥٢,٧٢٥	٢٠١,٤١٣,٥١٢	مخصص التزامات عرضية
٨١,٨٤٣,٨٨٦	٢٣٣,٠٦٧,٥٧١	الإجمالي

٢٩- الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
(التزامات)	أصول	(التزامات)	أصول	
١,٢٩٨,٥١٧-	٠	٠	٦١,٦٦٨	الأصول الثابتة
٠	٢١٩,٦٥٩	٠	٢٢٤,٦٠٢	مخصصات أخرى
٠	٨,٠٩٩,٥٣٤	٠	٨,٠٩٩,٥٣٤	تأثير تعديلات الاقرارات الضريبية للسنوات السابقة
٠	٣,٥٨٤,٦١٤	٠	٤,١٨٩,٠٩٩	نظم خيارات العاملين
١,٢٩٨,٥١٧-	١١,٩٠٣,٨٠٧	٠	١٢,٥٧٤,٩٠٣	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)
٠	١٠,٦٠٥,٢٩٠	٠	١٢,٥٧٤,٩٠٣	صافي الضرائب المؤجلة

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والالتزامات المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠,٧٦٥,٩٠٠	١٠,٦٠٥,٢٩٠	الرصيد في أول العام
١٦٠,٦١٠-	١,٩٦٩,٦١٣	الحركة خلال العام
١٠,٦٠٥,٢٩٠	١٢,٥٧٤,٩٠٣	الرصيد في نهاية العام

٣٠- حقوق المركز الرئيسي (رأس المال المدفوع)

- بناءً على قرار إدارة سيتي بنك بتاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٦ تم زيادة رأس مال الفرع والبالغ ١٥ مليون دولار أمريكي بمبلغ ٥٨٣ ٤٤٧ ١٤ جنيهاً مصرياً (المعادل لـ ٤,٢ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٤. كذلك قام المركز الرئيسي للبنك بتحويل مبلغ ١٠,٨ مليون دولار أمريكي للفرع ليصل رأس مال الفرع ٣٠ مليون دولار أمريكي.
- قام الفرع ببناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ١٠ مارس ١٩٩٨ بزيادة رأس مال الفرع بمبلغ ٩٩٤ ١٤١ ١٩ جنيهاً مصرياً (المعادل لـ ٥,٦٥ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٦ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة.
- قام الفرع في سنة ٢٠٠٠ ببناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ٢٨ ديسمبر ١٩٩٩ بزيادة رأس المال بمبلغ ٧٥٣ ٩١٠ ٤١ جنيهاً مصرياً (المعادل لـ ١٢ ٢٨١ ٩٤١ دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٧ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة، وبذلك أصبح رأس مال الفرع مبلغ ٤٧,٩٣٢ مليون دولار أمريكي في ذلك التاريخ.
- قام الفرع أيضاً في سنة ٢٠٠٠ بإثبات رأس المال بالجنيه المصري وتحميل صافي فروق التقييم المدينة المحتسبة في السنوات السابقة والبالغة ٦٠٢ ٢٣١ ١ جنيهاً مصرياً على حساب الأرباح المحتجزة لبلغ رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ مبلغ ٧٩٧ ٦٥٩ ١٦٢ جنيهاً مصرياً.
- قام الفرع بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ بالحصول على موافقة البنك المركزي المصري على تعديل مسمى رأس مال الفرع من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري ليصبح رأس المال ٣٦٠ ٧٦١ ١٥٤ جنيهاً مصرياً وقد تم إدراج الفرق البالغ ٤٣٧ ٨٩٨ ٧ جنيهاً مصرياً تحت بند احتياطي خاص، علماً بأن البنك قد حصل على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتعديل مسمى رأس المال من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٠٥ بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠٠٥ قام المركز الرئيسي بتحويل مبلغ ٢,١ مليون دولار أمريكي وذلك كزيادة لرأس مال الفرع وبتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٠٥ قام البنك المركزي المصري بالموافقة على التأشير في سجل البنوك بزيادة رأس المال ليصبح رأس مال الفرع مبلغ ٥٠,٠٣٢ مليون دولار أمريكي المعادل لمبلغ ١٦٦ ٩٢٤ الف جنيهاً مصرياً في ذلك التاريخ.
- بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢ قام البنك المركزي المصري بالموافقة على التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بزيادة رأس مال الفرع بالمعادل بالجنيه المصري لمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة تدعيماً من الأرباح المحتجزة ليصبح رأس المال ١٥٠,٠٣٢ مليون دولار أمريكي، المعادل لمبلغ ١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠ جنيهاً مصرياً في ذلك التاريخ.

٣١- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نقدية بالصندوق
٩٢,٥٥٥,٤٢٠	١٩١,٩٤٩,٧٠٨	أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
٧,٧٣٤,٨٣٥,٢٢٣	١٧,٤٨٧,٢٤٢,٣٥٣	أذون خزانة - استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٨,٤٥٦,٠٠٦,٠٨٠	٦٠,٢٤٩,٤٦٠,٠٨٣	النقدية وما في حكمها في آخر العام
٣٦,٢٨٣,٣٩٦,٧٢٣	٧٧,٩٢٨,٦٥٢,١٤٤	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ارتباطات عن قروض
٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦	٢٩٨,٠٨١,٩٨٨	خطابات ضمان
١,٤٨٣,٤٥٩,١٧٥	٢,٢٤٣,١٢٥,٧١٣	اعتمادات مستنديه
٤٩٢,٦٦٠,٧٣١	١٦٣,٩٠١,٧٦٨	تسهيلات موردين
٢٤٠,٨٤٦,١٤٥	٦٩٢,٥٢٤,٧٦٢	الإجمالي
٢,٤٦١,٩٢٥,٤٨٧	٣,٣٩٧,٦٣٤,٢٣١	

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يقوم الفرع بعمليات مع سيتي بنك المركز الرئيسي وتوابعه وفروعه ضمن ممارسته لأنشطته الطبيعية وهذه العمليات تتماشى مع القواعد والأعراف الخاصة بالنشاط المصرفي. وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:
- بلغ إجمالي العائد على الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع ٣٩٨,٨٢٥,٤٣٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٧٠,٦٩٧,٥٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) والعائد على الودائع المستحقة للمركز الرئيسي والفروع ٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٥٧,٤٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ٠ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٩٦,٤٧٦,١١١ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ، والتي تحتفظ شركة سيتي للتأجير التمويلي مصر بها لدى الفرع
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة استرداد تكلفة الخدمات المقدمة لشركة سيتي جروب للأوراق المالية وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة بينهما
- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ٠ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٨٣,٧٢١,٨٩٠ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ، والتي تحتفظ شركة سيتي جروب للأوراق المالية بها لدى الفرع، وقد بلغت العوائد المدفوعة عن تلك الحسابات مبلغ صفر جنيه مصري خلال سنة ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ صفر جنيه مصري خلال سنة ٢٠٢٢)
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ ٢١٤,٨٧٦,٠٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١٢,٢٨٥,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالمركز الرئيسي
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية بند مصروفات تشغيل أخرى مبلغ ٢٢١,٣٩٧,٧٠٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٩٩,٤٤٩,٩٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالفروع

تابع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٤,٩٧٦	٠

قروض وتسهيلات العملاء

القروض القائمة في آخر العام

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٣,٠٩٨,٩٣٠	٨٠,٦٥٧,٨٥٢
٥,٢٦٨,٦٤٢	٩,٨٨٨,٥١١
٥٨,٣٦٧,٥٧٢	٩٠,٥٤٦,٣٦٣

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

المرتبات والمكافآت للإدارة العليا للبنك

الأسهم الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح المزايا

الإجمالي

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٠,١٥١,٢٢٦ جنيه مصري وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك مقابل مبلغ ٧,١١١,٨٤٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

سيتم بتلك ان ايه مصر (فرع مصر - فرع شركة اجدية)

٣٤- التغيير في حقوق المركز الرئيسي

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطى رسوم تسمية	احتياطى عام	احتياطى	نظم خيارات الأسهم	احتياطى القيمة العادلة	احتياطى خاص	رأس المال
					المطابق			
٩,٩٨١,٩٨٦,٦٢٥	٩,٤٥٨,٠٨١,٩٤١	٥١,٧٣٧,٣٧٢	٢٦٨,٤٢٩,١١١	.	١٥,٧٩٧,٢٥٨	١٢,١١٢,٤٤٦	٧,٨٩٨,٤٢٧	١٦٦,٢٢٤,٥٦٠
.	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠-	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠
١٣٤,٣٦١	.	.	.	١٣٤,٣٦١
٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-	٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-
٩٥٨١٦,٣٤٠-	٩٥٨١٦,٣٤٠-	.	.
.	٣٢,٦٢٠,٢٨٢-	٣٢,٦٢٠,٢٨٢
٢,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	٢,٢٥٧,١١٢,٧٠٦
١,٢,٩٠٢,٩٩٠,٦٨٤	١,٠٨٧,١,٨١٦,٦٩٧	٨٥,٢٥٧,٦٥٤	٢٦٨,٤٢٩,١١١	١٥,٩٢٦,١١٩	٨٢,٧٠,٢,٨٩٤-	٧,٨٩٨,٤٢٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	
.	
٢,٦٦٦,٥٩٦	.	.	.	٢,٦٦٦,٥٩٦	.	.	.	
٢٣٥,٧٦١,٦٧١-	٢٣٥,٧٦١,٦٧١-	
٢٩,٧٩٢,٥٧٢	٢٩,٧٩٢,٥٧٢	.	
.	٨٦,٦٥١,٨١٦-	٨٦,٦٥١,٨١٦	
٨,٩٧٠,٠٩٦,٩٧٧	٨,٩٧٠,٠٩٦,٩٧٧	
٢١,١٢٠,٨٥٦,٥٥٨	١٩,٤٢٦,٥٤٥,٥٨٧	١٧٥,٠٠٩,٤٤٧٠	٢٦٨,٤٢٩,١١١	١٨,٦١٨,٧١٥	١٢,٩٠,٩,٣٢٢-	٧,٨٩٨,٤٢٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	

الرصيد في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١
المحول إلى رأس المال
نظم خيارات الأسهم المطابق
الضرورية المسددة عن أرباح عام ٢٠٢١
صافي التعديل في القيمة العادلة للاستثمارات
المالية من خلال الدخل الشامل
محول احتياطي رسوم تسمية
صافي أرباح العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥. الموقف الضريبي

١-٣٥ ضريبة شركات الأموال

١. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب والربط والسداد.
٢. السنوات ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة الداخلية فيما عدا بند إعادة دراسة عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء تم احواله الى لجنة الطعن وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.
٣. السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.
٤. عام ٢٠١٥- ٢٠١٧
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية بانتظام. تم فحص مستندات البنك و قد قام مركز كبار الممولين بإرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل و الذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف للجنة الداخلية وتم الاتفاق علي كافة بنود الخلاف باللجنة وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذي يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.
٥. عام ٢٠١٨- ٢٠١٩
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية وجاري فحص البنك، لتلك السنوات ولم تقم المأمورية بالانتهاء من اعمال الفحص حتي تاريخه.
٦. عام ٢٠٢٠- ٢٠٢٢
قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الأعتبارية.

٢-٣٥ ضريبة الأجر والمرتببات

١. السنوات حتى ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦
تم الفحص وتم الاتفاق على كافة البنود وسدادها وتم تحويل بعض البنود للإجراءات القانونية وجاءت نتيجة المحكمة لصالح مصلحة الضرائب.
٢. السنوات ٢٠٠٧-٢٠٠٨
تم فحص ضريبة الأجر والمرتببات عن السنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وتم الاتفاق على كافة البنود وسدادها فيما عدا بعض البنود تم تحويلها للجنة الطعن. وقد قام البنك بالطعن على قرار لجنة الطعن وقام برفع دعوى قضائية لتحويل نقط الخلاف بالمحكمة والتي لم تقم المحكمة باصدار حكمها حتى الآن.

٣. السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢

تم فحص ضريبة الأجرور والمرتببات عن السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢ وتم الإتفاق على كافة البنود وسدادها فيما عدا بعض البنود تم تحويلها للجنة الطعن وقد قام البنك بالطعن على قرار لجنة الطعن وقام برفع دعوة قضائية لتحويل نقط الخلاف للمحكمة و صدر حكم أولي من المحكمة و الذي قام البنك بالإعتراض عليه للاعتراض على بند ضريبة المرتببات على التليفون المحمول وتم الانتهاء من الخلاف.

٤. السنوات ٢٠١٣-٢٠١٧

تم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ٣٨ الذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري تحويل الخلاف للجنة الداخلية وتم الإتفاق علي كافة بنود الخلاف وجاري استخراج نموذج الربط الذي يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

٥. سنة ٢٠١٨

قامت المأمورية بالفحص تقديرياً لقطع التقادم (خمس سنوات) و قام البنك بالطعن علي النموذج و لم تتم المأمورية بأرسال الخلاف حتي تاريخه للجنة الطعن الإصدار قرار بأعاده الفحص علي أساس فعلي.

٦. السنوات ٢٠١٩-٢٠٢٣

يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهرياً طبقاً للقانون.

٣-٣٥ ضريبة الدمغة

١. السنوات حتى الربع الأول من ٢٠١٣

تم الفحص حتى الربع الأول من عام ٢٠١٣ وتم سداد الفروق المستحقة عن تلك الفترة.

٢. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧

يقوم البنك بسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون وتعديلاته وتم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية ولقد أصدرت قرارها بأعاده البند المتخلف عليه لشعبة الفحص للبت فيه تم الانتهاء من فحص البند وجاري استخراج نموذج الربط الذي يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

٣. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠

يقوم البنك بسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون وقد قامت المأمورية بالفحص التقديري لتلك الفترة وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية التي أصدرت قرارها بإلغاء الضريبة بالنموذج و إعادة الفحص علي اساس فعلي وجاري تجهيز الفحص.

٤. السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣

يقوم البنك بسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون.

٣٦. الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

الإحتياطي الخاص

يتمثل في قيمة الإحتياطيات الخاصة التي يقوم الفرع بتكوينها حيث قام الفرع بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ بالحصول على موافقة البنك المركزي المصري على تعديل مسمى رأس مال الفرع من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري ليصبح رأس المال ١٥٤,٧٦١,٣٦٠ جنيه مصري وقد تم إدراج الفرق البالغ ٧,٨٩٨,٤٣٧ جنيه مصري تحت بند احتياطي خاص، علماً بأن البنك قد حصل على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتعديل مسمى رأس المال من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٠٤. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.

احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية او إضمحلها او إضمحلها وقد بلغ الإجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ (١٣,٩٠٩,٣٢٢) جنيه مصرى

احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية بالإضافة الى الاحتياطي المكون للاصول التي الت ملكيتها للبنك وقد بلغ إجمالى احتياطي المخاطر البنكية العام فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦٨,٤٢٩,٦١١ جنيه مصرى.

احتياطي رسوم تنمية

يمثل ١ % من صافى الأرباح السنوية و يتم خصم هذه النسبة سنويا وفقا لقانون البنك المركزى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ مادة ١٧٨ وقد بلغ إجمالى احتياطي رسوم التنمية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٧٥,٠٠٩,٤٧٠ جنيه مصرى منذ صدور القانون.

٣٧. أحداث جارية هامة

فى ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع الاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى التسعير.

٣٨. الأحداث اللاحقة فى تاريخ القوائم :

فى ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٢٥ % و ٢٢.٢٥% و ٢١.٢٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٢٥ % مما قد يؤثر على سياسات البنك فى التسعير.

فى ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ % على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ % مما قد يؤثر على سياسات البنك فى التسعير.