

سبتي بنك
(فرع مصر- فرع شركة أجنبية)

القوائم المالية الدورية عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

| الصفحة | الفهرس |
|--------|---|
| ٢-١ | تقرير الفحص المحدود |
| ٣ | قائمة المركز المالي الدوري |
| ٤ | قائمة الدخل الدورية |
| ٥ | قائمة الدخل الشامل الدورية |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الدورية |
| ٥٨-٧ | السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية |

BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية

إلى السادة / إدارة سييتي بنك - (فرع مصر - فرع شركة أجنبية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لسييتي بنك (فرع مصر - فرع شركة أجنبية) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد قوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية .



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 بالخطوة
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٨٦
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٣٦٣
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٨ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الدوري

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالجنه المصري) |
|-----------------------|-----------------------|-----------|--|
| | | | الأصول |
| ٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤ | ١٠,١٥١,٩٥٧,٣٦٥ | ١٣ | تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | ١٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | ١٥ | أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع |
| ٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦ | ٣٨,٣٩١,٣٥٢,٧٣٤ | (١٦ - أ) | أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤ | ٢٧,٤٩٥,١٢٧,٥٠١ | (١٦ - ب) | أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣ | ١,٨٠٨,٧٧١,٤٤٦ | ١٧ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤ | ٣,٦٢٤,٥٤٥,٤٣١ | ١٨ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٦٨,٩٩٠ | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | ١٩ | المشتقات المالية |
| ٩,٠٥١,٠٢٥ | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | 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 | ٢٧٧,٩٩٤,١٣٩ | ٢٢ | أصول أخرى |
| ٩,٦٧٢,٣١١ | ١٣,٧٠٢,٩٠٩ | ٢٣ | أصول ثابتة |
| ١٠,٦٠٥,٢٩٠ | ١٠,٦٠٥,٢٩٠ | ٢٩ | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩ | ٩٢,٤٧٦,١٩٧,٢٦٩ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | الالتزامات |
| ٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠ | ١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥١ | ٢٤ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦ | ٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧ | ٢٥ | أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع |
| ١١,٧٦٤ | ٣٨١,٧٧٢ | ١٩ | المشتقات المالية |
| ٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩ | ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣ | ٢٦ | ودائع العملاء |
| ٦٣٩,١٣٣,٣١٥ | ١,١٧٩,٧٥٦,٣٦٣ | ٢٧ | التزامات أخرى |
| ٨١,٨٤٣,٨٨٦ | ١٦٠,٥٢٥,٤١٣ | ٢٨ | مخصصات أخرى |
| ٤٨١,٦٩٠,٥١٥ | ٨٤٢,١٧٨,٧٥١ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٥١,٦٩٦,٧٠٥,٥٤٥ | ٧٣,٦١٨,٥٣٤,٦٣٠ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق المركز الرئيسي |
| ١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠ | ١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠ | (٣٤,٣٠) | رأس المال المدفوع |
| ٢٩٣,٩١٤,٤٢٧ | ٣٥٤,٠٠٦,٩٤١ | ٣٤ | احتياطيات |
| ١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧ | ١٦,٧٦٥,٣٩١,١٣٨ | ٣٤ | أرباح محتجزة |
| ١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤ | ١٨,٨٥٧,٦٦٢,٦٣٩ | | إجمالي حقوق المركز الرئيسي |
| ٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩ | ٩٢,٤٧٦,١٩٧,٢٦٩ | | 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.

محمد عبد القادر
المدير المسئول

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية | رقم | (جميع المبالغ بالجنيه المصري) |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----|---|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | |
| ١,٣٠٣,٣٢١,٨١٤ | ٣,١٦٢,٨١٤,٤٠٩ | ٣,٧٩٤,٣٤٢,٣٤٥ | ٩,٥٠٤,١٦٧,٢٣٧ | ٥ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| ٣٠٨,٧٢٩,١٢٥- | ٦٨٢,١٠٣,٤٢٨- | ٤٠٨,٨٩٤,٤٩٢- | ١,٨٣٩,٣٢٩,٩٩٧- | ٥ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٩٩٤,٥٩٢,٦٨٩ | ٢,٤٨٠,٧١٠,٩٨١ | ٣,٣٨٥,٤٤٧,٨٥٣ | ٧,٦٦٤,٨٣٧,٢٤٠ | | صافي الدخل من العائد |
| ٧٣,٤١٣,١٧١ | ٢٠٤,٨٥٧,٢٤٠ | ٢٠٤,١١٢,٧٧٣ | ٦٠٥,٨٦٤,٩٥٥ | ٦ | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| ٢,٨٩١,٧٠٧- | ١١,٧٧٩,٠٥٥- | ٧,٣٣٨,٣٨٦- | ٢٢,٨١٧,٨٧١- | ٦ | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ٧٠,٥٢١,٤٦٤ | ١٩٣,٠٧٨,١٨٥ | ١٩٦,٧٧٤,٣٨٧ | ٥٨٣,٠٤٧,٠٨٤ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| . | . | . | ١٣,٠٨١,٨٤٢ | ٧ | توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة |
| ١٠١,٥٨٩,٤٠٢ | ٧٢٩,٩٤٣,٨٢٠ | ١٢٥,٠١٧,٣٧١ | ٥٩٧,٠٤٠,٤٠٣ | ٨ | صافي دخل المتاجرة |
| ٥٤,٩٦٥,٤٧٥- | ٦١,١٦٢,٠١٥- | ٦١,٤٩٨,٨٨٠- | ٤٤,٦٤٧,٧٤٢- | ٩ | عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٠١,٨١٣,٥٤٥- | ٢٩٩,١٣٨,٩٢١- | ١٨٠,٨١٠,١١٧- | ٥٢٤,٢٩٨,٧٩٥- | ١٠ | مصروفات إدارية |
| ٢٣,٧١٧,٥٠١- | ٨٤,٠٨١,٥٩٢- | ٢٢,٤٠٣,٦٢٢- | ١١١,١٨٣,٠٦٧- | ١١ | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٩٨٦,٢٠٧,٠٣٤ | ٢,٩٥٩,٣٥٠,٤٥٨ | ٣,٤٤٢,٥٢٦,٩٩٢ | ٨,١٧٧,٨٧٦,٩٦٥ | | صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل |
| ٢٦٣,٦٥٧,٦٣١- | ٧٣٦,٣٤٨,١٢٨- | ٨٠٦,١٢٩,٦٩٢- | ١,٩٥٨,٥٩٤,٣٨١- | ١٢ | ضرائب الدخل |
| ٧٢٢,٥٤٩,٤٠٣ | ٢,٢٢٣,٠٠٢,٣٣٠ | ٢,٦٣٦,٣٩٧,٣٠٠ | ٦,٢١٩,٢٨٢,٥٨٤ | | صافي أرباح الفترة |

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

محمد عبد القادر
المدير المسئول

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ |
| حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٧٢٢,٥٤٩,٤٠٣ | ٢,٢٢٣,٠٠٢,٣٣٠ | ٢,٦٣٦,٣٩٧,٣٠٠ | ٦,٢١٩,٢٨٢,٥٨٤ |
| ٥٥,٢٧٨,٧٩٥ | ٤٢,١٠٦,٦٩٠- | ٤,٨٤٤,٥٠٤- | ٥٤,٧٢٧,٨٧٠ |
| ٧٧٧,٨٢٨,١٩٨ | ٢,١٨٠,٨٩٥,٦٤٠ | ٢,٦٣١,٥٥٢,٧٩٦ | ٦,٢٧٤,٠١٠,٤٥٤ |

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

صافي أرباح الفترة

بنود قد يتم إعادة تويبها في قائمه الدخل :

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات دين

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

تقرير الفحص المحدود "مرفق"


محمد عبد. القادر

المدير المسئول



| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | إجمالي |
|--------------------|--------------------|--------|
| من ١ يناير ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٣ | |
| حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
| ٢,٩٥٩,٣٥٠,٤٥٨ | ٨,١٧٧,٨٧٦,٩٦٥ | |
| ٣,٩٣١,٨٦٠ | ٣,٢٨٣,٤٨٢ | ٢٣ |
| ٦١,١٦٢,٠١٥ | ٤٤,٦٤٧,٧٤٢ | ٩ |
| ٤٢,١٠٦,٦٩٠ | ٥٤,٧٢٧,٨٧٠ | |
| ٤٤,٧١٧,١٠٨ | ٥٦,٢٤٧,٠٨٩ | |
| ٧,٧٣٢,٦٠٣ | ٢٢,٤٣٤,٤٣٨ | |
| ٠ | ١٣,٠٨١,٨٤١ | |
| ٥,٨٥٦,٠٠٠ | ٠ | |
| ١٣٤,٣٦١ | ٥,٣٧٢,٧٧٢ | |
| ٣,٠٢٩,٠٦٥,٧١٥ | ٨,٣٥١,٥٠٨,٥١٧ | |
| ٢,١٣٧,٧٣٣,٦١٥ | ٢,٦٩٩,٥٤٦,٤٧٠ | |
| ٤,٤٦٣,٧٥٧,١١٦ | ١,٩٩١,٠١٨,٨٧١ | |
| ٥٠١,٧٧٧,١٦٨ | ٩٦٦,٦٦٤,٩٤١ | |
| ٣,٠٣٥,٢٨٧,٥٩٤ | ٨٢٦,٣٣٦,٧٣٧ | |
| ٢,٨٤٤,٦٩٨ | ٢,٨١٩,٧٦٩ | |
| ١٢٥,٤٢١,٢٨٨ | ٤٨٢,٢٧٣,١٦٩ | |
| ٢,٦١١,٠٥٦,٦٧٤ | ٨,٦٣٨,٥٧٥,١٢٣ | |
| ١٥,٤١٠,٦٨٩,٢٢٤ | ١٢,٣٠٣,٠٩١,١٤٥ | |
| ٧٩٣,٥٦٨,٨٢٦ | ٥٤٠,٦٢٣,٠٤٨ | |
| ٦٦٢,٦٤٧,١٦٠ | ١,٥٩٨,١٠٦,١٤٦ | |
| ١٤,٦٢٠,٣١٢,٦٨٤ | ٢٥,٨١٧,٥٨١,٤٢٤ | |
| ٢,٤٨٢,٩٥١ | ٧,٣١٤,٠٨٠ | ٢٣ |
| ٠ | ١٣,٠٨١,٨٤٢ | |
| ٢,٤٨٢,٩٥١ | ٥,٧٦٧,٧٦٢ | |
| ٢٣٩,٤٢٢,٦٦٩ | ٣٢٥,٧١١,٢٧١ | |
| ٢٣٩,٤٢٢,٦٦٩ | ٣٢٥,٧١١,٢٧١ | |
| ١٤,٣٧٨,٤٠٧,٠٦٤ | ٢٥,٤٩٧,٦٣٧,٩١٥ | |
| ١٣,٧٥٨,٠٧٩,٨٦٥ | ٣٦,٢٨٣,٣٩٦,٧٢٣ | |
| ٢٨,١٣٦,٤٨٦,٩٢٩ | ٦١,٧٨١,٠٣٤,٦٣٨ | |
| ٣,٥٨٠,٣٤٣,٢٨٠ | ١٠,١٥١,٩٥٧,٣٦٤ | |
| ٨,٩٤٠,٣٨٤,٤٣١ | ١٠,٦٥٥,٦٧٥,٤٣٢ | |
| ٢٩,٠٩٩,٦١٧,٨٣٥ | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | |
| ٣,٤٥١,١٦٥,٥٢٢ | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٤ | |
| ١٠,٠٣٢,٦٩٣,٠٩٥ | ١٤,٨٩٥,٥٩٧,٥٠٠ | |
| ٢٨,١٣٦,٤٨٦,٩٢٩ | ٦١,٧٨١,٠٣٤,٦٣٨ | ٣١ |

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

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد عبد القادر
المدير المسئول

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

١. النشاط

تأسس سي تي بنك (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 ١٠/٥/١٩٧٤ 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 نوفمبر ٢٠٢٣

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 شامل 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.

ذلك التاريخ (mid-market rate/FEMF/Reuters)، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق 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 والفروق 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 المحتفظ 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 بالعملة الأجنبية والتي يتم إثباتها على أساس 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 القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٣/٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشرط 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 المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

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

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال 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 أستوفي 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، على 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 وللمخاطر 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 على 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 وأدوات 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 وتحسب 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 IFRS ٩ 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 آن 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من أدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
لا يتم إعادة تويب 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 تويب 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 تقيم 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي و توزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا، 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 هامشيا أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا 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 أثبات 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٧-٢).
بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكمل للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 الإتعاب التي تم تحصيلها بواسطة سيتي 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 سيتي 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 سيتي بنك والمشاركين الرئيسيين الآخرين من عملية الحساب). وعندما تتجاوز قيمة المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين العائد الخاص بسيتي بنك (مع استبعاد مكون أتعاب الإدارة من الحساب)، فيتم تأجيل واستهلاك الجزء الخاص بمكون أتعاب الإدارة بحيث يصبح العائد الخاص بسيتي بنك مساوياً للمتوسط المرجح لعائد المشاركين الآخرين. وعندما يتجاوز العائد الخاص بسيتي 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 سيتي بنك بشكل مباشر على مدار فترة تقديم الخدمات. وتمثل أتعاب الخدمات المستمرة التي يتم الحصول بقدر متساوي بين سيتي بنك والمشاركين الآخرين مكون تعديل العائد، ويتم استهلاكها على مدار الفترة التعاقدية للقرض و يتم إدراجه في حساب المتوسط المرجح للعائد بالنسبة لكافة المشاركين الآخرين.

وعندما يكون سيتي 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 سيتي 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 بسيتي بنك، فيتم تأجيل واستهلاك الجزء الخاص بمكون أتعاب إدارة سيتي بنك. وعندما يتجاوز العائد الخاص بسيتي 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 سيتي بنك البنك الرئيسي أو البنك المدير للقرض المشترك، فتعتبر مشاركة سيتي 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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا 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 اضمحلال 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ت- المعايير النوعية

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا واجه المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا 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 اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولى (اذونات 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 على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضمونة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من اذونات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً 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 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمونة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

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

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- 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 وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- 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 وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي.
- 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 المتوقعة 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 المجنية / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.
- فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية
- لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.
- عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم 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 أصولاً 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 بسيتي 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 |
| ٥ | برامج حاسب آلي |

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 الجديد للبنك) على مدار ١٠ سنوات والتي تشمل على التركيبات وتجهيزات والأجهزة والمعدات الميكانيكية وغير الميكانيكية.

يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر او مدة عقد الإيجار ايهما اقل.

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 كربح 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 الأضمحلال 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

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

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصرفات 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 الأضمحلال 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 الأضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم 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 المصرفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصرفات 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 الخزنة.

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 أجال تزيد عن سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات اجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، بالنسبة للالتزامات المتوقع سدادها في فترات نقل 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

يشارك 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 المساهمات 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

تحسب 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 مراجعة الائتمان (Credit Review Committee) 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. وتشكل تلك اللجان من المسؤولين الرئيسيين بالبنك، وتتعد تلك اللجان بشكل دوري لتقييم مخاطر البنك والموضوعات الأخرى المتنوعة ذات الصلة بالمخاطر. ويتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك، لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ولوضع حدود وأدوات رقابية مناسبة، ولرقابة تلك المخاطر ولتقييم 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 يتفهم 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 تشتمل 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 أثنين 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 مستوي 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 المحفظة والتحصيل بمراجعة مجموعة من البيانات والتحليلات. ويتم مقارنة مؤشرات الأداء بالأداء السابق وكذا بالنتائج المتوقعة - كلما كان ذلك ملائماً.

المستخدمة في إدارة خطر الائتمان قطاع التجزئة المصرفية على القدرة على تقسيم المحفظة، والقدرة على مراجعة القياسات التي قد تشتمل 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 للتعاقبات.
- 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 | ردية | ١٠٠% | ١٠ | ديون غير منتظمة |

سي تي بنك (فرع مصر فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | تقييم البنك |
|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | |
| ١١% | ١٤% | ٥٠% | ٤٢% | ديون جيدة |
| ٨٩% | ٨٦% | ٤٣% | ٥٦% | متابعة عادية |
| ٠% | ٠% | ٧% | ٢% | متابعة خاصة |
| ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | الإجمالي |

قطاع التجزئة المصرفية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣٠ سبتمبر 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 | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | بيان |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤ | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ | أرصدة لدي البنك المركزي المصري |
| ١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | أرصدة لدي البنوك |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع |
| ٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠ | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | أذون الخزانة |
| ١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠ | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٧٧٥,٢٩٠ | ٦٠٠,١٤٧ | <u>قروض التجزئة المصرفية:</u> - قروض شخصية قروض لمؤسسات: |
| ٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩ | ٢,٠٤٠,٥٨٢,١١٤ | - حسابات جارية مدينة |
| ٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥ | ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ | - قروض أخرى |
| (٦٣,١٦١,٤٠٩) | (١١٦,٥٦١,٠٠٠) | خسائر أنتمان قروض متوقعة |
| ٦٨,٩٩٠ | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | مشتقات مالية |
| ٥,٣٩١,٣١٦ | ٥,٣٩١,٣١٦ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ١٨٠,١٠١,٤٤٨ | ١١٥,٥٣٤,٠٢٤ | أصول أخرى |
| <u>٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩</u> | <u>٩٢,١٥٨,١٤٨,١٢٤</u> | الإجمالي |

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية:

| بيان | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|------------------|----------------|----------------|
| ارتباطات عن قروض | ٢٩٣,٧٥٥,٠٠٧ | ٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦ |
| خطابات ضمان | ٢,٤٠٤,٠٩٦,٥٧٢ | ١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠ |
| اعتمادات مستنديه | ١,٠٣٤,٩٢١,٨٣٥ | ٥٦٨,٦٨٥,٣١٩ |
| تسهيلات موردين | ٨٨٦,٦٢٨,٠٣٠ | ٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠ |
| الإجمالي | ٤,٥٩٩,٤٠١,٤٤٤ | ٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥ |

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| بيان | قروض وتسهيلات للمؤسسات | قروض وتسهيلات للبنوك | الإجمالي |
|-----------------------|------------------------|----------------------|---------------|
| ليست عليها متأخرات | ٣,٧١٩,٤٢٢,١٣٥ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | ٥,٥٤٩,٢٧٧,٧٣٠ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٨٨,٢٥٤,٦٩١) | - | (٨٨,٢٥٤,٦٩١) |
| الصافي | ٣,٦٣١,١٦٧,٤٤٤ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | ٥,٤٦١,٠٢٣,٠٣٩ |

| بيان | قروض التجزئة المصرفية | مخصص خسائر الاضمحلال | الصافي |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|---------|
| قروض شخصية (قروض عاملين) | ٦٠٠,١٤٧ | - | ٦٠٠,١٤٧ |
| الصافي | ٦٠٠,١٤٧ | - | ٦٠٠,١٤٧ |

| بيان | قروض شخصية |
|-----------------------|------------|
| ليست عليها متأخرات | ٦٠٠,١٤٧ |
| الإجمالي | - |
| خسائر ائتمانية متوقعة | - |
| الصافي | ٦٠٠,١٤٧ |

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 |

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

فروض 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 | فروض وتسهيلات للبنوك |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ديون جيدة | ١,٣٦٨,٢٦٤,٧٧٠ | ٩٧٤,٠٣٩,٩٤٦ | ٢,٣٤٢,٣٠٤,٧١٦ | - |
| متابعة عادية | ٥٥٠,١٩٦,٢٨٣ | ٧٠٤,٠٨٠,٢٧٧ | ١,٢٥٤,٢٧٦,٥٦٠ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ |
| متابعة خاصة | ١٢٣,٣٧٩,٤٤٩ | ٧١٩,٧٩٨ | ١٢٤,٠٩٩,٢٤٧ | - |
| الإجمالي | ٢,٠٤١,٨٤٠,٥٠٢ | ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ | ٣,٧٢٠,٦٨٠,٥٢٣ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ |

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 | فروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات |
|------------------------------|-------------|-----------------------------------|
| ديون غير منتظمة ومحل اضمحلال | - | - |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فروض 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 | فروض وتسهيلات للبنوك |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ديون جيدة | ٤٨١,٦٠٤,٤٥٢ | ٤٢٠,٧٣٢,٩٨٤ | 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 | ٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩ | ٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥ | ٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤ | ١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢ |

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 على تقييم ستاندر أند بورر S&P و مووديز MOODY'S تعتبر هذه الأدوات وأذون الخزانة غير مصنفة و يتم الأخذ في الاعتبار تقييم الدولة عند تقييمها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| بيان | أذون الخزانة / أدوات دين | التصنيف |
|--------------|--------------------------|---------|
| اذون خزانة | ٦٢,٨٠٠,٤٣٤,٨٧٦ | B |
| سندات حكومية | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | B |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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 | الاجمالي |
|--|-------------------------------|---------------|----------------|
| أرصدة لدي البنك المركزي المصري | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ | - | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ |
| أرصدة لدي البنوك | ٩٥٤,٨٠٤,٠١٦ | ٩٣٠,٥٨٥,٣٣٧ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ |
| أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع | - | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ |
| أذون الخزانة | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | - | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ |
| سندات | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | - | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | - | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | |
| قروض التجزئة المصرفية: | | | |
| - قروض شخصية | ٦٠٠,١٤٧ | - | ٦٠٠,١٤٧ |
| قروض لمؤسسات: | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢,٠٤٠,٥٨٢,١١٤ | - | ٢,٠٤٠,٥٨٢,١١٤ |
| - قروض أخرى | ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ | - | ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ |
| خسائر أئتمانية قروض متوقعة | (١١٦,٥٦١,٠٠٠) | - | (١١٦,٥٦١,٠٠٠) |
| مشتقات مالية | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | - | ٣,٢٥٨,٧٦٧ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٥,٣٩١,٣١٦ | - | ٥,٣٩١,٣١٦ |
| أصول أخرى | ١١٥,٥٣٤,٠٢٤ | - | ١١٥,٥٣٤,٠٢٤ |
| الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٨٢,٤٥٤,٠٨١,٠٦٩ | ٩,٧٠٤,٠٦٧,٠٥٥ | ٩٢,١٥٨,١٤٨,١٢٤ |
| الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٥٧,٠٠١,٩٠٢,٨٦٤ | ٦,٩٠٦,٠٣٦,٩٠٥ | ٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩ |

سيتي بنك مصر فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسمية أشهر المتوفرة في ٣٠ سبتمبر 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 يزاؤه عملاء البنك.

| الإجمالي | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | بيع الحصة وتجارة التجزئة | قطاع حكومي | أنشطة أخرى | أفراد | البيان |
|----------------|----------------|---------------|--------------------------|----------------|--------------|-----------|------------------------------------|
| ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ | - | - | - | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ | - | - | أرصدة لدي البنك المركزي المصري |
| ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | - | - | - | - | - | أرصدة لدي البنوك |
| ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | - | - | - | - | - | أرصدة لدي البنك الرئيسي و الفروع |
| ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | - | - | - | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | - | - | أذون الخزائنة |
| ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | - | - | - | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | - | - | سندات |
| ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٦٠٠,١٤٧ | - | - | - | - | - | ٦٠٠,١٤٧ | قروض وتسهيلات أفراد |
| ٢,٠٤٠,٥٨٢,١١٤ | - | ١,٤٢١,٨٧٤,٨٠٠ | ٣٠٩,٥٧٧,٤٤٠ | - | ٣٠٩,١٢٩,٨٧٤ | - | - قروض لشخصية |
| ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ | - | ١,٣٢٠,٥٥٨,٦٣٦ | ٢١٠,١٣٨,٠٩٥ | - | ١٤٨,١٤٣,٢٩٠ | - | - قروض لمؤسسات: |
| (١١٦,٥٦١,٠٠٠) | (٢١,٠٨٤,١٤٩) | (٦٤,٦٤٥,١١٣) | (٧,٣٩٠,٠١٢) | - | (٢٢,٨٠٤,٣٩٣) | (٦٣٧,٣٣٣) | - حسابات جارية مدينة |
| ٣,٢٥٨,٧٦٧ | - | - | - | - | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | - | - قروض أخرى |
| ٥,٣٩١,٣١٦ | - | - | - | ٥,٣٩١,٣١٦ | - | - | - خسائر ائتمان قروض متوقفة |
| ١١٥,٥٣٤,٠٢٤ | - | - | - | - | ١١٥,٥٣٤,٠٢٤ | - | - مشتقات مالية |
| ٩٢,١٥٨,١٤٨,١٢٤ | ١٢,٤٦٧,٦٤٢,٥١٧ | ٢,٦٧٧,٧٨٨,٣٢٣ | ٥١٢,٣٢٥,٥٢٣ | ٧٥,٩٤٧,١٦٧,٣٨٥ | ٥٥٣,٢٦١,٥٦٢ | ٣٧,١٨٦- | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من |
| ٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩ | ٩,٤٩٦,٣٨٥,٩٤٧ | ٣,٤٥٣,٧٦٤,٦٣٥ | ٨٩٣,٠٤٨,٨٢٨ | ٤٩,٦٨٨,٣٩٠,٣٣٠ | ٣٧٦,٢١٢,٠٧٢ | ١٣٧,٩٥٧ | خلال الدحل الشامل الأخر |
| | | | | | | | أصول أخرى |
| | | | | | | | الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| | | | | | | | 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 توفير 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 لتحمل إبه 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" بحفظة 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 والمرتقبة 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 الألو وفي ضوء سياسة إدارة خطر السيولة لسيتي جروب Citigroup .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| النسبة % | البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألو - عملة محلية |
|----------|--|
| ٠% | إجمالي التمويل التعاقدى قصير الاجل |
| ٢١٠,٨% | إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| ١٨,١٠% | متطلبات الاحتياطي الإلزامي |
| ١١٠,٧٠% | نسبة السيولة |

| النسبة % | البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألو - عملة أجنبية |
|----------|--|
| ٥٦٦% | إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| ١٠% | متطلبات الاحتياطي الإلزامي |
| ٨١,٤٠% | نسبة السيولة |

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| النسبة % | البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو- عملة محلية |
|----------|--|
| %٠ | إجمالي التمويل التعاقدى قصير الأجل |
| %١٠٠٠ | إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| %١٨,١٩ | متطلبات الاحتياطي الإلزامي |
| %١١٢,٧٦ | نسبة السيولة |

| النسبة % | البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو- 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).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| بيان | استحقاق يوم واحد | استحقاق أقل | أكثر من اسبوع وحتى شهر | أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر | أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة | أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | الإجمالي |
|--|------------------|---------------|------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|
| أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء | ٢٢,٣٥٩,٠١٢,٥٥٥ | ٦,٦٨٠,٥٠٠,١٦٢ | ٩,٥٥٣,٦٣٠,٦٥٩ | ٤,٩٤٤,٨٠٨,٤٥٩ | ٤,٩٩١,١٤٨,٥٥٩ | ٤,٩٤٤,٨٠٨,٤٥٩ | ٤,٩٤٤,٨٠٨,٤٥٩ | ١٥,١٢٧,٦٠٣,٨٥٠ | ٧٣,٥٤٦,٣٢١,١٦٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| بيان | استحقاق يوم واحد | استحقاق أقل | أكثر من اسبوع وحتى شهر | أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر | أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر 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 |

٣-٤ 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 مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى 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 سي تي 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.

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المفترضة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| بيان | متوسط | أعلى | أقل |
|-----------------|---------|-----------|-------|
| خطر أسعار الصرف | ١٠٩,١٢٠ | ٢,٩٤٢,٧٣٩ | ٩٨٧ |
| خطر سعر العائد | ٦٥٦,٤٥٨ | ٢,١٨٣,٩٦٧ | 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 غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| بيان | متوسط | أعلى | أقل |
|-----------------|-----------|-----------|---------|
| خطر أسعار الصرف | ١٠٩,١٢٠ | ٢,٩٤٢,٧٣٩ | ٩٨٧ |
| خطر سعر العائد | ١,٢٢٣,٨٩٩ | ٢,٧٢٤,٥٢٩ | 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 امتثال الكيان لسياسة ومعايير إدارة مخاطر السيولة ل 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 ل سي تي بخصوص شح السيولة طويل الأمد. ووفقاً لـ " اختبار السيولة تحت الضغط "، يجب على سي تي بنك إن. إيه. مصر أن يحتفظ بسيولة كافية، للوفاء بكافة الالتزامات المستحقة في غضون ١٢ شهراً.

بالإضافة إلى TLST فإن موقف السيولة تتم مراقبته أيضاً من خلال نسبة موقف وكفاية السيولة للقرار (RLAP) يومياً. 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 مصر فرع شركة أجنبية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي تركب خطر العملة على الأدوات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (المعادل بالجنيه المصري):

| الإجمالي | صلاات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | الأصول المالية |
|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|--|
| ١٠,١٥١,٩٥٧,٣٦٣ | ١,٦٧٦,٥٤٨ | ٥,٦٧٤,٣٩٥ | ٦,٢٩١,٥٥٧ | ١٠,٩,٩٢٠,٧٥٦ | ١٠٠,٠٧٨,٣٩٤,٦٥٧ | تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٥ | ٣,٧٨٣,٣٣٧ | - | ٨٣,٠١٩,٦٢٨ | ١,٧٨٨,٣٢٨,٢٢٢ | ٨,٠٦٢,٥٢٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | ٤٤,٣٨١,٦٣٤ | ١,٤٢,٢٤٤,٨٢٩ | ١,٥٣١,٩٣٨,٧٥٨ | ٧,٠٥٤,٩١٦,٤٩٧ | - | أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع |
| ٣٨,٣٩١,٣٥٠,٧١٣ | - | - | - | ٣,٠٨٦,٠٤٣,٣٣٨ | ٣٥,٣٠٥,٣٠٧,٣٧٥ | أذون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٧,٤٩٥,١٢٩,٥٢٢ | - | - | - | - | ٢٧,٤٩٥,١٢٩,٥٢٢ | أذون الخزائنة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | - | - | - | - | ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | سندات |
| ٥,٤٣٣,٣١٦,٨٧٦ | - | - | ٧٢,٩٠٠,٤٥٥ | ٢,٩١٨,٥٠٢,٥١٣ | ٢,٤٤١,٩٠٧,٩٠٩ | قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك |
| ٢,٢٥٨,٧٦٧ | - | - | - | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | - | مشتقات مالية |
| ٥,٣٩١,٣١٦ | - | - | - | - | ٥,٣٩١,٣١٦ | مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٣٠٢,٣٠٢,٣٣٩ | - | ٩٣٨ | ٣٧٨,٥٨٢ | ٩٠,٥٤٨,٤٤٩ | ٢١١,٣٧٤,٤١٠ | الدخل الشامل الأخر |
| ٩٢,٤٧٦,١٩٧,٧٦٨ | ٤٩,٨٤١,٥١٩ | ١,٤٧,٩٢٠,١٦٢ | ١,٦٩٤,٥٢٨,٤٣٠ | ١٥,٠٥٠,٥٢٤,٥٠٢ | ٧٥,٥٣٣,٣٨٢,٦٥٦ | * أصول أخرى (الغير ملموسة والثابتة والأخرى) |
| ١٥,٢٨٢,٧٢٩,١٥٨ | - | - | - | ٤,٨١٧,٧٨٠,٦٤٥ | ١٠,٤٦٤,٩٤٨,٥١٣ | إجمالي الأصول المالية |
| ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٤ | ٣٨,٢٦٧,٥٦١ | ١,٤٨,٠٩٨,٢٨٣ | ١,٩٧٠,٣٠٠,٠٣٨ | ٩,٦١٧,٧٢١,٣٧٦ | ٤٤,٣٧٨,٦٧٦,٠١٦ | إرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي |
| ٣٨١,٧٧٢ | - | - | ٤٥٢,٠٢٩ | ٧٠,٢٥٧ | - | والفروع |
| ٢,١٨٢,٤٦٠,٥٢٥ | ٧٢,٥٩٨ | ٤٥,٠١١ | ٤٨,١٤٧,٣٩٥ | ١٠٠,٥٦١,٠١٧ | ٢,٠٣٣,٦٣٤,٥٠٤ | ودائع للملاءم |
| ١٨,٨٥٧,٦١٢,٦٣٩ | - | - | - | ١٤,٥٥٨,١١٩٧ | ١٨,٨٤٣,٠٨١,٤٤٢ | مشتقات مالية |
| ٩٢,٤٧٦,١٩٧,٢٦٨ | ٣٨,٣٤٠,١٥٩ | ١,٤٨,١,٤٣,٣٩٤ | ٢,٠١٨,٧٩٩,٤٦٢ | ١٤,٥٥٠,٥٧٣,٨٧٨ | ٧٥,٧٢٠,٣٤٠,٤٧٥ | * إلتزامات أخرى (أخرى) ومخصصات |
| | | | | | | وخصر (الب) |
| | | | | | | ** حقوق المركز الرئيسي |
| | | | | | | إجمالي الألتزامات وحقوق المركز الرئيسي |

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

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 | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
| | | | | أصول مالية |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع |
| ١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | ١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٧٧٥,٢٩٠ | ٦٠٠,١٤٧ | ٧٧٥,٢٩٠ | ٦٠٠,١٤٧ | - أفراد |
| ٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤ | ٣,٧١٩,٤٢٢,١٣٥ | ٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤ | ٣,٧١٩,٤٢٢,١٣٥ | - مؤسسات |
| ٥,٣٩١,٣١٦ | ٥,٣٩١,٣١٦ | ٥,٣٩١,٣١٦ | ٥,٣٩١,٣١٦ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | | | الالتزامات المالية |
| ٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠ | ١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥٢ | ٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠ | ١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥٢ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦ | ٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧ | ٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦ | ٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧ | أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع |
| ٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩ | ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣ | ٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩ | ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣ | 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 :

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- 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:
- الإحتفاظ بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات 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 إستثمارات 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 لايعتد بالعناصر التالية:-
- رصيد احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان سالبا).
- احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).
- حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لايعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

الأسهل الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة.

ولا يعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات وإعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

رأس المال المساندة 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 إلا 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 قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي نقل 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 سنوي وذلك على النحو التالي:

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبار من عام ٢٠١٨.

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في 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 الاوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | نسبة الرافعة المالية |
|-------------------|-------------------|--|
| (القيمة بالآلف) | (القيمة بالآلف) | |
| | | 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 |
| (١٢,٨٠٧) | (١٢,٨٤٧) | إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي |
| <u>٩,٦٤٩,٠٩٧</u> | <u>١٢,٥٤٧,٨٥٥</u> | إجمالي الشريحة الأولى |
| ٦٥,٣٤٩,١٧٢ | ٩٥,٣٩٤,٧٣٨ | إجمالي التعرضات داخل المركز المالي |
| ٨٨٩,٧٧٦ | ١,٤٦٢,٧٦٤ | إجمالي التعرضات خارج المركز المالي |
| <u>٦٦,٢٣٨,٩٤٨</u> | <u>٩٦,٨٥٧,٥٠٢</u> | إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي |
| <u>%١٤,٥٧</u> | <u>%١٢,٩٥</u> | 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 و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة بداية من ١ يناير ٢٠١٩:

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 تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى 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 بالتعثر 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 ادوات دين بالتكلفة المستهلكة "ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٧,٧٥٣,٥٨٠ | ٩,٧٥٤,٥٧٢ | ٤٠,١٠٦,٩٣٩ | ٩٥,٧٥٧,٨١٧ |
| ١٤٦,٦٩٤,٨٩٧ | ٣٨٠,٤٤٤,١٨٨ | ١٧٣,٥٣٠,٠٠٢ | ٥٤٩,٢٩٠,٣٩٣ |
| ١,٠٩٦,٦١١,٨٢٠ | ٢,٦٩٠,٧٤٨,٣١٩ | ٣,٣٨٢,٥٨٢,٩٤٩ | ٨,٢٦٩,٧٥٠,٢٥٧ |
| ٥٢,٢٦١,٥١٧ | ٨١,٨٦٧,٣٣٠ | ١٩٨,١٢٢,٤٥٥ | ٥٨٩,٣٦٨,٧٧٠ |
| ١,٣٠٣,٣٢١,٨١٤ | ٣,١٦٢,٨١٤,٤٠٩ | ٣,٧٩٤,٣٤٢,٣٤٥ | ٩,٥٠٤,١٦٧,٢٣٧ |
| ٤٢,٦٢٨,٢٥٣- | ٢٣٥,١١٨,٥٨٤- | ١٤٨,١٥٩,١٠٦- | ٣٧١,١٧٢,٤٠٨- |
| ٢٦٦,١٠٠,٨٧٢- | ٤٤٦,٩٨٤,٨٤٤- | ٢٦٠,٧٣٥,٣٨٦- | ١,٤٦٨,١٥٧,٥٨٩- |
| ٣٠٨,٧٢٩,١٢٥- | ٦٨٢,١٠٣,٤٢٨- | ٤٠٨,٨٩٤,٤٩٢- | ١,٨٣٩,٣٢٩,٩٩٧- |
| ٩٩٤,٥٩٢,٦٨٩ | ٢,٤٨٠,٧١٠,٩٨١ | ٣,٣٨٥,٤٤٧,٨٥٣ | ٧,٦٦٤,٨٣٧,٢٤٠ |

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزينة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

الصافي

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٢,٩٦٥,٨٥٩ | ٧,٨٧١,٣٢١ | ٩,٨٦٦,٣٥٢ | ٢٩,٠٣٤,٦٠٨ |
| ١٣,٢٠٢,٨٢٩ | ٧٠,٤٨٦,٤٧٩ | ١٩,٣٠٨,٨٠١ | ٧٥,٧٩٣,٨٥٧ |
| ٥٧,٢٤٤,٤٨٣ | ١٢٦,٤٩٩,٤٤٠ | ١٧٤,٩٣٧,٦٢٠ | ٥٠١,٠٣٦,٤٩٠ |
| ٧٣,٤١٣,١٧١ | ٢٠٤,٨٥٧,٢٤٠ | ٢٠٤,١١٢,٧٧٣ | ٦٠٥,٨٦٤,٩٥٥ |
| ٢,٨٩١,٧٠٧- | ١١,٧٧٩,٠٥٥- | ٧,٣٣٨,٣٨٦- | ٢٢,٨١٧,٨٧١- |
| ٧٠,٥٢١,٤٦٤ | ١٩٣,٠٧٨,١٨٥ | ١٩٦,٧٧٤,٣٨٧ | ٥٨٣,٠٤٧,٠٨٤ |

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات

الصافي

٧- توزيعات الأرباح

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| . | . | . | ١٣,٠٨١,٨٤٢ |
| . | . | . | ١٣,٠٨١,٨٤٢ |

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٧٦,٤٣٤,٧٥٧ | ٤٨١,٢٩٧,٩٢٣ | ١٠٢,٢٦١,٦٠٧- | ٢١٩,٢٧٩,٩٧٥ |
| ٣١,٦٢٠,٩٦٠ | ٢٤٥,٨٠١,٢٢٦ | ٢٢٩,٧٤٣,٤٤٤ | ٣٧٤,٩٤٠,٠٩٤ |
| ٦,٤٦٦,٣١٥- | ٢,٨٤٤,٦٧١ | ٢,٤٦٤,٤٦٦- | ٢,٨٢٠,٣٣٤ |
| ١٠١,٥٨٩,٤٠٢ | ٧٢٩,٩٤٣,٨٢٠ | ١٢٥,٠١٧,٣٧١ | ٥٩٧,٠٤٠,٤٠٣ |

فروق التعامل وترجمة أرصدة الأصول والالتزامات

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح / خسائر التعامل في العملات الأجنبية

الإجمالي

٩- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٥٦,٤٢٥,٧١١- | ٦١,٢٩٩,٧٨٤- | ٥٨,٠٦٢,١٠٨- | ٤٢,٢٢٨,٠٣٧- |
| ٧٩,٢٠٧ | ٦١٠,٩٦٧ | ٣,١٩٦,٢٧٠- | ٢,٩١٢,٦١٨- |
| ١,٣٤٥,٦٠٨ | ٥٣١,٧٧٣- | ١٠٨,٧٠٩- | ٥٦٩,٥٣٥ |
| ٣٥,٤٢١ | ٥٨,٥٧٥ | ١٣١,٧٩٣- | ٧٦,٦٢٢- |
| ٥٤,٩٦٥,٤٧٥- | ٦١,١٦٢,٠١٥- | ٦١,٤٩٨,٨٨٠- | ٤٤,٦٤٧,٧٤٢- |

(عبء) قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨,١٧)
(عبء) رد أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
رد (عبء) أصول أخرى (إيضاح ٢٢)
(عبء) رد أذون خزائنة (إيضاح ١٦)
الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٤٨,٦٢٦,٩٤٧- | ١٤٢,٢٩٠,٥١٨- | ٨٢,٣٠٥,٦٠٩- | ٢٠٠,٧٩٨,٢٣٢- |
| ٦٦٥,٦٥٣- | ١,٩٧١,٦٧١- | ٠ | ١,٥٨٩,٤٢٢- |
| ٥٢,٥٢٠,٩٤٥- | ١٥٤,٨٧٦,٧٣٢- | ٩٧,٥٠٤,٥٠٨- | ٣٢١,٩١١,١٤١- |
| ١٠١,٨١٣,٥٤٥- | ٢٩٩,١٣٨,٩٢١- | ١٨٠,٨١٠,١١٧- | ٥٢٤,٢٩٨,٧٩٥- |

أجور ومرتبات وما في حكمها
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى
إجمالي المصروفات الإدارية

(تابع المصروفات الإدارية)
تحليل المصروفات الإدارية

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٤٩٢٩٢٦٠٠- | ١٤٤٢٦٢١٨٩- | ٧٠٨٣٩٠٠٠- | ١٨٩٩٢١٠٤٩- |
| ٥٦٨٧٨٦٣٨- | ٦٢٢٤٩٣٧٧- | ٥٦٢٦٧١٩٠- | ١٦٤٨٤٣٦٦٨- |
| ٣٠٠٤٦٩٦٨ | ١٣٦٣٨٣٣٠- | ٧٠٢٥٥٥٧- | ٢٤٤٧٥٢٣٠- |
| ١٤١٤٦٦٠٤- | ١٤٧٤٠٨١٧- | ٧٠٥٣٣٥٥- | ٢٣٤١٦٥٧٦- |
| ٨٤٩١٠٩٦- | ١١٢٦٧٧٤٦- | ٢٠٤٣٤٨٥- | ١٧١٢٨٧٢٤- |
| ٥١٣٨٨٩٣- | ١٠٧٣٨٨٣١- | ١٠٢٦٥٣٨٦- | ٢٤٧٧٥٨٩٥- |
| ٩٢٨٩٨٣- | ٨١٨٦٦٧٦- | ٦٠٩١٤٨٥- | ١٧١٤٢٨٩٤- |
| ٣٨٠١٩٠٣ | ٤٥٥٤٩٣٧- | ٥٤٠٨٣٤٣- | ١٤٤٣٠٢٥٨- |
| ٢٨٣١٧١٥- | ٦٥٣٠٩٢٢- | ٤٩٩٦٨٦٦- | ١٣٩٧١٣٢٥- |
| ٤٦٨٧١٩٩- | ٧٨٤٦٨٢٣- | ٢٧٢٥٧٤٤- | ٦٩٨٦١٠٧- |
| ١٥١١٧ | ٨٤٤٤٧٤- | ٢٢٠٠٩٠٠- | ٦١٧٨٠٧٥- |
| ٩٩٠١٥٧- | ١٣٧٩٥٣٨- | ٩٢٤٦٧٦- | ٤٧٧١٩١٩- |
| ٢٩٨٤٩٦٣ | ١٣٩١٠٨٨- | ١٢٦٨٩١٤- | ٤٧٦٨١١٦- |
| ٤٣٤١١٥٦- | ٤٧٣٣٠٣٤- | ١٢١٩٥٢٧- | ٣٦٢٦٨٤١- |
| ٣١٧٨١٠٣- | ٣٩٣١٨٦٠- | ١١٢٦٣٨٦- | ٣٢٨٣٤٨٢- |
| ١٤٤٠٠٥٣- | ١٤٤٠٠٥٣- | ١٤٦٥٤٠٠- | ١٦٦٣٨١٢- |
| ٦٢٣٧٩٦ | ١٨٤٠٠٠- | ٥٦٧٠٠١- | ١٣٣٩٥٠١- |
| ٥٠٠٥٢٢٦ | ٥١٨٧٣٥- | ١٣٦٨١٩- | ٦٦٤٣٨٥- |
| ٨٠٥٣٦٧٩ | ٦٩٩٤٩١- | ٥٠٢٩٣٨- | ٩١٠٩٣٨- |
| ١٠١,٨١٣,٥٤٥- | ٢٩٩,١٣٨,٩٢١- | ١٨٠,٨١٠,١١٧- | ٥٢٤,٢٩٨,٧٩٥- |

البيان

إجمالي الأجور والمرتبات وما في حكمها
مصروفات خدمات مركز المعلومات
ضرائب - القيمة المضافة
مصروفات متنوعة
نمغات
المساهمة التكافلية
مصروفات المركز الرئيسي
رسم سنوي للبنك المركزي المصري
تليفون وتلكس
مياه وإنارة ومصروفات أخرى - مباني
أتعاب مهنية واستشارات وخدمات تسويقية
حفلات وضيافة
مصروفات سفر والتدريب
مطبوعات وأدوات مكتبية
إهلاك واستهلاك
أتعاب قانونية
تبرعات
بريد
اشتراكات صحف ومجلات
إجمالي المصروفات الإدارية

١١- مصروفات تشغيل أخرى

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ |
| حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٩,٥٤٩,٦٥٧- | ٤٤,٧١٧,١٠٨- | ٢,٦١٧,٢٢٢- | ٥٦,٢٤٧,٠٨٩- |
| ٧,٧٣٨,٣٤٩- | ٢٢,٥٩١,٠٥٩- | ٨,٩٠٠,٦٨٨- | ٢٣,٧٨٣,٤٠٤- |
| ٣,٠٥٢,٩٤٤- | ٩,٦٢٥,٧٩٩- | ٦,٩٣٦,٨٣٢- | ١٩,٠٠١,٧٠٢- |
| ٢,٨٢٥,٣٨٦- | ٥,٩٩٥,٧٥١- | ٣,٥٠١,٦٠٥- | ٩,٧٨٢,٠٦٢- |
| ٥٢٣,٣٣٩- | ١,٦٦٣,٩٧٨- | ٤١١,٨٤٣- | ١,٥٢١,٤٧٢- |
| ٢٧,٨٢٦- | ٥١٢,١٠٣ | ٣٥,٤٣٢- | ٨٤٧,٣٣٨- |
| ٢٣,٧١٧,٥٠١- | ٨٤,٠٨١,٥٩٢- | ٢٢,٤٠٣,٦٢٢- | ١١١,١٨٣,٠٦٧- |

عبء مخصصات أخرى
تأجير تشغيلي
تكلفة برامج
أخرى
صيانة
تكلفة إعادة الهيكلة
إجمالي مصروفات التشغيل الأخرى

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

| عن الفترة | عن الفترة المالية | عن الفترة | عن الفترة المالية |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| من ١ يوليو ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٣ |
| حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
| ٢٦٣,٦٥٧,٦٣١- | ٧٣٦,٣٤٨,١٢٨- | ٨٠٦,١٢٩,٦٩٢- | ١,٩٥٨,٥٩٤,٣٨١- |
| ٢٦٣,٦٥٧,٦٣١- | ٧٣٦,٣٤٨,١٢٨- | ٨٠٦,١٢٩,٦٩٢- | ١,٩٥٨,٥٩٤,٣٨١- |

الضرائب الجارية (قائمة الدخل)
الإجمالي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٩٢,٥٥٥,٤٢٠ | ١٣٤,٤٧٦,٤٧٠ |
| ٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤ | ١٠,٠١٧,٤٨٠,٨٩٥ |
| ٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤ | ١٠,١٥١,٩٥٧,٣٦٥ |

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

١٤- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ١٠٦,٥٩٤,٢٢٥ | ١٢٣,٣٥٣,٣٩١ | حسابات جارية |
| ١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢ | ١,٧٦٢,٠٣٥,٩٦٢ | ودائع |
| ١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | الإجمالي |
| ٢٤٢,٤٢١- | ٣,١٩٥,٦٣٩- | يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | الصافي |
| ٧٢٤,٤١٢,٥٢٢ | ٨٣٥,٢٣٣,٩٦٢ | البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٠٤,٦٢٨,٢١٨ | ١١٩,٥٧٠,٠٥٤ | بنوك محلية |
| ٤٩٦,٨٣٤,٠٠٧ | ٩٣٠,٥٨٥,٣٣٧ | بنوك خارجية |
| ١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | الإجمالي |
| ٢٤٢,٤٢١- | ٣,١٩٥,٦٣٩- | يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | الصافي |
| ١٠٦,٥٩٤,٢٢٥ | ١٢٣,٣٥٣,٣٩١ | أرصدة بدون عائد |
| ١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢ | ١,٧٦٢,٠٣٥,٩٦٢ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧ | ١,٨٨٥,٣٨٩,٣٥٣ | الإجمالي |
| ٢٤٢,٤٢١- | ٣,١٩٥,٦٣٩- | يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | الصافي |
| ١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦ | ١,٨٨٢,١٩٣,٧١٤ | أرصدة متداولة |

تحليل حركة الخسائر الأتتمانية المتوقعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٥٦٢,٩٧٨- | ٢٤٢,٤٢١- | الرصيد في أول الفترة/ العام |
| ٥٢٩,٠٦١ | ٢,٩١٢,٦١٨- | (عبء) رد الاضمحلال خلال الفترة/العام |
| ٢٠٨,٥٠٤- | ٤٠,٦٠٠- | فروق عملة |
| ٢٤٢,٤٢١- | ٣,١٩٥,٦٣٩- | الرصيد في نهاية الفترة/ العام |

١٥- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧ | ٩١١,٣٢٤,٥٨٣ | حسابات جارية |
| ٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠ | ٧,٨٦٢,١٥٧,١٣٥ | ودائع |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | إجمالي |
| ٦,٣٠٦,١٦٩,٤٠٢ | ٨,٧٠٠,٤٧٣,٦٢١ | فروع خارجية |
| ١٠٣,٠٣٣,٤٩٥ | ٧٣,٠٠٨,٠٩٧ | المركز الرئيسي |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | إجمالي |
| ٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧ | ٩١١,٣٢٤,٥٨٣ | أرصدة بدون عائد |
| ٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠ | ٧,٨٦٢,١٥٧,١٣٥ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | إجمالي |
| ٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧ | ٨,٧٧٣,٤٨١,٧١٨ | أرصدة متداولة |

١٦- أذون الخزنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١٨,٤٦١,٣٤٥,٠٠٠ | ٣٧,١٣٨,٣٤٠,٠٠٠ |
| ٥,٦٩٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | . |
| ٢٦,٤٥٤,٥٤٥,٠٠٠ | ٣٩,١٣٨,٣٤٠,٠٠٠ |
| ٧١٣,٠٢٠,٩٩٠- | ٧١٧,٨٤١,٧٢١- |
| ٨٠,٦١٣,١٣٧- | ٢٨,٩٨٩,٥٠٢- |
| ٢٥,٦٦٠,٩١٠,٨٧٣ | ٣٨,٣٩١,٥٠٨,٧٧٧ |
| ٧٨,٠١٧- | ١٥٦,٠٤٣- |
| ٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦ | ٣٨,٣٩١,٣٥٢,٧٣٤ |

١-١٦ اذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوم
أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الإجمالي

يخصم: الخسائر الأتيمانية المتوقعة

الصافي (أ)

ب-١٦ اذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوم
أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم
أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الصافي (ب)

إجمالي أذون خزنة (أ+ب)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ١٥,١٦٠,٢٠٠,٠٠٠ | ١٠,٦٠٩,٠٢٥,٠٠٠ |
| ١٣,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٢٨٨,٧٢٥,٠٠٠ |
| . | ١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| . | ١١٨,٠٥٠,٠٠٠ |
| ٢٩,١١٠,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦,٤١٥,٨٠٠,٠٠٠ |
| ١,٥٧١,٢٧٩,١٤١- | ٦٤٦,٠٦٣,٩٠٣- |
| ٤٣,٧٩٣,٣٥٨- | ٦٩,٩٨٤,٢٤٣- |
| ٢٧,٤٩٥,١٢٧,٥٠١ | ١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤ |
| ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ | ٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠ |

البيان

الرصيد في أول الفترة
صافي الإضافات / إستبعادات خلال الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
الخسائر الأتيمانية المتوقعة
الرصيد في نهاية الفترة

| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | الإجمالي |
|--|--|----------------|
| ٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٦٢ | ١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤ | ٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٦ |
| ١٢,٧٥٩,٦٦٥,٤١٧ | ١١,٨٣٩,١٦٩,٠٠٥ | ٢٤,٥٩٨,٨٣٤,٤٢٢ |
| ٢٨,٩٨٩,٥٠٢- | ٤٣,٧٩٣,٣٥٨- | ٧٢,٧٨٢,٨٦٠- |
| ١٥٦,٠٤٣- | . | ١٥٦,٠٤٣- |
| ٣٨,٣٩١,٣٥٢,٧٣٤ | ٢٧,٤٩٥,١٢٧,٥٠١ | ٦٥,٨٨٦,٤٨٠,٢٣٥ |

البيان

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

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢ | ١,٨٢٩,٨٥٥,٥٩٥ |
| ٣٠,٥١٣,٥٨٩- | ٢١,٠٨٤,١٤٩- |
| ١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣ | ١,٨٠٨,٧٧١,٤٤٦ |
| ١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣ | ١,٨٠٨,٧٧١,٤٤٦ |

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

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٦٠,٥٤٩- | ٣٠,٥١٣,٥٨٩- |
| ٢٩,٣٩٨,٦٢٧- | ١١,٤٦٤,١٦٧ |
| ١,٠٥٤,٤١٣- | ٢,٠٣٤,٧٢٧- |
| ٣٠,٥١٣,٥٨٩- | ٢١,٠٨٤,١٤٩- |

رصيد أول العام
رد (عبء) رصيد أول الفترة/ العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
رصيد المخصص في آخر الفترة / العام

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٧٧٥,٢٩٠ | ٦٠٠,١٤٧ |
| ٧٧٥,٢٩٠ | ٦٠٠,١٤٧ |
| ٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩ | ٢,٠٤٠,٥٨٢,١١٤ |
| ٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥ | ١,٦٧٨,٨٤٠,٠٢١ |
| ٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤ | ٣,٧١٩,٤٢٢,١٣٥ |
| ٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤ | ٣,٧٢٠,٠٢٢,٢٨٢ |
| ٣٢,٦٤٧,٨٢٠- | ٩٥,٤٧٦,٨٥١- |
| ٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤ | ٣,٦٢٤,٥٤٥,٤٣١ |
| ٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤ | ٣,٧٢٠,٠٢٢,٢٨٢ |
| ٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤ | ٣,٧٢٠,٠٢٢,٢٨٢ |

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

(تابع القروض والتسهيلات للعملاء)

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٩,٤٠١,٠٧٥- | ٣٢,٦٤٧,٨٢٠- |
| ٢٢,١٥٠,٦٦٤- | ٥٣,٦٩٢,٢٠٤- |
| ١,٠٩٦,٠٨١- | ٩,١٣٦,٨٢٧- |
| ٣٢,٦٤٧,٨٢٠- | ٩٥,٤٧٦,٨٥١- |

الرصيد في أول الفترة/ العام
عبء الاضمحلال خلال الفترة/ العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة/ العام

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

التجزئة المصرفية (قروض شخصية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٦٣٧,٣٣٣- | ٦٣٧,٣٣٣- |
| ٦٣٧,٣٣٣- | ٦٣٧,٣٣٣- |

الرصيد في أول الفترة/ العام
الرصيد في آخر الفترة/ العام

المؤسسات (حسابات جارية و قروض أخرى)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٨,٧٦٣,٧٤٢- | ٣٢,٠١٠,٤٨٧- |
| ٢٢,١٥٠,٦٦٤- | ٥٣,٦٩٢,٢٠٤- |
| ١,٠٩٦,٠٨١- | ٩,١٣٦,٨٢٧- |
| ٣٢,٠١٠,٤٨٧- | ٩٤,٨٣٩,٥١٨- |

الرصيد في أول الفترة/ العام
(عبء) الاضمحلال خلال الفترة/ العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة/ العام

١٩- المشتقات المالية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة 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 بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة 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/ افتراضي 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. ويتمثل 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، وللرقابة 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:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | المبلغ التعاقدى/ الافتراضي أصول (التزامات) | | مشتقات العملات الأجنبية |
|----------------|-----------|--|---------------|-------------------------|
| الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول | |
| ٣٨١,٧٧٢- | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | -٨,١٥٩,٦٤٠,٨٥٤ | ٣,٠٧٠,١٨١,٣٨٠ | عقود عملة آجلة |
| ٣٨١,٧٧٢- | ٣,٢٥٨,٧٦٧ | ٨,١٥٩,٦٤٠,٨٥٤- | ٣,٠٧٠,١٨١,٣٨٠ | إجمالي المشتقات |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | المبلغ التعاقدى/ الافتراضي أصول (التزامات) | | مشتقات العملات الأجنبية |
| الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول | |
| ١١,٧٦٤- | ٦٨,٩٩٠ | ١,٨٦٠,٣٦١ | ٩٨,٣٠٢,٢٧٨ | عقود عملة آجلة |
| ١١,٧٦٤- | ٦٨,٩٩٠ | ١,٨٦٠,٣٦١ | ٩٨,٣٠٢,٢٧٨ | إجمالي المشتقات |

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | أدوات دين مدرجة بسوق نشطة |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | ٩,٠٥١,٠٢٥ | |
| ٣٧,٨١٤,٩٣٩ | ٩,٠٥١,٠٢٥ | إجمالي أدوات الدين |

٢١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر 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 | الصافى |
| | | أرصدة غير متداولة |

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩ | ١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١ | الرصيد في بداية الفترة/ العام |
| ٢٨٠,٤٧٦,٢٣٠ | ٩٩٥,٤٢٨,٨٥٥- | صافى الاستيعادات / الأضافات خلال الفترة / العام من |
| ٢٨٠,٤٥٢ | . | السندات الحكومية |
| ١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١ | ٥,٣٩١,٣١٦ | التغير في القيمة العادلة |
| | | الرصيد في نهاية الفترة/ 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 (IFRS ٩)، الأصول المالية - فترة (أ) الخاصة بقياس أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند بالقيمة العادلة، فقد قام سييتى بنك بإثبات الاستثمارات المباشرة بمحفظة 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 فترة (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 سييتى بنك حصة ضئيلة من شركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي ٥,٣٩١,٣١٦ جنية مصري بنسبة لا تتخطى ٥% الامر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لأجراء عمليه التقييم في الوقت الحالي.

-تحقق تلك الاستثمارات صافى أرباح و حقوق الملكية الخاصة بها بالموجب من واقع القوائم المالية الامر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات للإضمحلال فى قيمة تلك

٢٢- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١٤٤,٥٠,٩٥٧ | ٧٩,٥٣٧,٦٥٦ | إيرادات مستحقة |
| ١١,٢٢٠,٢١٢ | ١٠,٥٤٥,٦٢٧ | مصروفات مقدمة |
| ١٤,٤٦٤ | ٥٠٠,١٥٣ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٢٦,٦٦٤,٦٠٥ | ٢٦,٦٦٤,٦٠٥ | ارصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب |
| ٥٧٨,٧٢٩,٥٢٣ | ١٦١,٠٧٩,٣٦٣ | أخرى |
| ٧٦١,١٣٤,٧٦١ | ٢٧٨,٣٢٧,٤٠٤ | الإجمالى |
| ٨٦٧,٤٥٣- | ٣٣٣,٢٦٥- | يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨ | ٢٧٧,٩٩٤,١٣٩ | الصافى |

تحليل حركة الخسائر الأئتمانية المتوقعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٤١,١٦١- | ٨٦٧,٤٥٣- | الرصيد في أول الفترة/ العام |
| ٧٧٩,٨٤٠- | ٥٦٩,٥٣٥ | رد (عبء) الاضمحلال خلال الفترة/العام |
| ٤٦,٤٥٢- | ٣٥,٣٤٧- | فروق عملة |
| ٨٦٧,٤٥٣- | ٣٣٣,٢٦٥- | الرصيد فى آخر الفترة/ العام |

٢٣ - الأصول الثابتة:

| الإجمالي | وسيلة نقل | أجهزة ومعدات غير متكاملة | أجهزة ومعدات متكاملة | تجهيزات برمجيات | مباني وإشاعات | اثاث | أرضي |
|------------|-----------|--------------------------|----------------------|-----------------|---------------|--------|------------|
| ٦٧,٣١٠,٨٨٨ | ٥,٤٦٨,٠٠٠ | ٧,٢٧٣,١١٨ | ٦,٩٥١,٤٨٨ | ٢,٠١٩٧,٦٤٥ | ٢٤,٣٠٩,٨٩٧ | ٣٥,٦١٩ | ٢,٨٨٥,٧٦١ |
| ٤,٩٧٨,٣٣٣ | ١,٣٥٠,٠٠٠ | ٠ | ٥٢٤,٤٢٣ | ٤٩٦,٥٨٤ | ٢,٤٣٣,٨٨٤ | ٠ | ١٧٣,٤٤٢ |
| ١١,٠٠٠- | ١١,٠٠٠- | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| ٧٢,٢٧٨,٢٢١ | ٦,٨٠٧,٠٠٠ | ٧,٢٧٣,١١٨ | ٧,٤٧٥,٩١١ | ٢,٠٢٤,٢٢٩ | ٢٩,٦٤٣,٧٨١ | ٣٥,٦١٩ | ٣,٠٥٩,٢٠٣ |
| ٧,٣١٤,٠٨٠ | ٠ | ٠ | ١,٣٠١,٦٢٦ | ٥٨٢,٤٥٥ | ٠ | ٠ | ٣٨,٩٨٨ |
| ٧٩,٥٩٢,٣٠١ | ٦,٨٠٧,٠٠٠ | ٧,٢٧٣,١١٨ | ٨,٧٧٧,٥٣٧ | ٢١,٠٨٥,٢٤٠ | ٢٧,٢٢٦,٢٣٦ | ٣٥,٦١٩ | ٣,٠٩٨,١٩١ |
| ٥٧,٦٧١,٩١٦ | ٣,٧٢٩,٤١٧ | ٦,٢٧٠,٠٩٣ | ٥,٤١٧,١٩٤ | ١٩,١١٥,٠١١ | ٢١,٥٩٥,٠٢٥ | ٣٥,٦١٩ | ١,١٠٩,٥٥٧ |
| ٤,٩٤٤,٩٩٤ | ١,١٢٦,٥٠٠ | ٤٢١,٣٥٣ | ١,٢١٩,٢٨٥ | ٦١٧,٢٣٢ | ١,١٢٦,١٥٢ | ٠ | ٤٣٤,٤٧٢ |
| ١١,٠٠٠- | ١١,٠٠٠- | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| ٦٢,٦٠٥,٩١٠ | ٤,٨٤٤,٩١٧ | ٧,٠٩١,٤٤٦ | ٦,٦٣٦,٤٧٩ | ١٩,٧٣٢,٢٤٣ | ٢٢,٧٢١,١٧٧ | ٣٥,٦١٩ | ١,٥٤٤,٠٧٩ |
| ٣,٢٨٣,٤٨٢ | ٨٦١,٧٥٠ | ١١٩,٢٠٥ | ٧٣٣,٣٤٤ | ٣٢٢,٥٨٣ | ٩٥٢,٣٧٥ | ٠ | ٣,٤٦٣٥ |
| ٦٥,٨٨٥,٣٩٢ | ٥,٧٠٦,٦٦٧ | ٧,٢١٠,٦٥١ | ٧,٣٥٩,٨٢٣ | ٢,٠٥٤,٨٢٦ | ٢٣,٦٧٣,٤٥٢ | ٣٥,٦١٩ | ١,٨٤٨,٣٥٤ |
| ١٣٧,٠٢,٩٠٩ | ١,١٠٠,٣٣٣ | ٦٢,٤٢٧ | ١,٤١٧,٧١٤ | ٦,٠٣٠,٤١٤ | ٣,٥٥٢,٧٨٤ | ٠ | ١,٨٤٨,٣٥٤- |
| ٩,٦٧٢,٣١١ | ١,٩٦٢,٠٨٣ | ١٨١,١٧٢ | ٨٣٩,٤٣٢ | ٩٦١,٩٨٦ | ٢,٩٢٢,٦٠٤ | ٠ | ١,٥١٥,١٧٤ |

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإضافات خلال العام

الاستهلاكات خلال العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإضافات خلال الفترة

التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بخصم:

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إهلاك العام

مجموع اهلاك الاستهلاكات خلال العام

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إهلاك الفترة

مجموع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة التقديرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|
| ٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١ | ٨,٦٨٢,١٠٤,٦٤٨ | حسابات جارية |
| ٨٥,٤١٣,٧٢٩ | ٤,١٢٠,٩٤٠,٣٠٣ | ودائع |
| <u>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</u> | <u>١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥١</u> | الإجمالي |
| ٨٨,٥٨٧,٢٢٣ | ١١٨,٢٢٣,٣٧٩ | البنك المركزي المصري |
| ٣,٧١٢,٣٨٢,٧٥٢ | ٤,٦٣٤,٨٨٤,١٣٩ | بنوك محلية |
| ٢,٣١٩,٨٧٥,٣٢٥ | ٨,٠٤٩,٩٣٧,٤٣٣ | بنوك خارجية |
| <u>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</u> | <u>١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥١</u> | الإجمالي |
| ٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١ | ٨,٦٨٢,١٠٤,٦٤٨ | أرصدة بدون عائد |
| ٨٥,٤١٣,٧٢٩ | ٤,١٢٠,٩٤٠,٣٠٣ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| <u>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</u> | <u>١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥١</u> | الإجمالي |
| ٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠ | ١٢,٨٠٣,٠٤٤,٩٥١ | أرصدة متداولة |

٢٥- أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|--------------------|----------------------|-----------------|
| ٩٠,٩٥٦,٧٩٣ | ٦٤٢,٢٧٧,٢٢٠ | فروع خارجية |
| ٤٣٢,٣٥١,٩٤٣ | ١,٨٣٧,٤٠٦,٩٨٧ | المركز الرئيسي |
| <u>٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦</u> | <u>٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧</u> | الإجمالي |
| ٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦ | ٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧ | أرصدة بدون عائد |
| ٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦ | ٢,٤٧٩,٦٨٤,٢٠٧ | أرصدة متداولة |

٢٦- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| ٣١,٥٦٩,١٣٦,٤٢١ | ٤٩,٤٢٣,٢٤٣,١٠٣ | ودائع تحت الطلب |
| ١٠,٤٧٢,١٠٢,٦٧٧ | ٢,٢٦٩,٩١٣,٧٠٠ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ١,٨٠٨,٦٣٢,٩٣١ | ٤,٤٥٩,٨٠٦,٣٧٠ | ودائع أخرى |
| <u>٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩</u> | <u>٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣</u> | الإجمالي |
| ٢٥,٤٤٧,١٥٢,٨٦٣ | ٤١,٨٣١,٠٢١,٠٤١ | أرصدة بدون عائد |
| ١٨,٤٠٢,٧١٩,١٦٦ | ١٤,٣٢١,٩٤٢,١٣٢ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| <u>٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩</u> | <u>٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣</u> | الإجمالي |
| ٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩ | ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣ | أرصدة متداولة |
| ٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩ | ٥٦,١٥٢,٩٦٣,١٧٣ | الإجمالي |

٢٧- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|--------------------|----------------------|--------------------|
| ٧٣,٥٢٠,٤٥٦ | ٨٣,٧٤٩,١٩٤ | عوائد مستحقة |
| ١٣٨,٩٣٥,٦١٣ | ١٦٣,٧٣٠,٠٤٨ | مصروفات مستحقة |
| ١,٢٠٧,٣٥٠ | . | دائنون - أمناء حفظ |
| ٤٢٥,٤٦٩,٨٩٦ | ٩٣٢,٢٧٧,١٢١ | أرصدة دائنة متنوعة |
| <u>٦٣٩,١٣٣,٣١٥</u> | <u>١,١٧٩,٧٥٦,٣٦٣</u> | الإجمالي |

٢٨- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|-------------------|--------------------|------------------------------------|
| ٨٦,٠٣٦,٨٠٥ | ٨١,٨٤٣,٨٨٦ | الرصيد في أول الفترة / العام |
| ٦,٧٧٨,٤٢٨ | ٥٦,٢٤٧,٠٨٩ | المكون خلال الفترة/ العام |
| ٨٠٠,٠٠٠ | . | المحول خلال الفترة/ العام |
| ١٧,٢٥٤,٧١٣- | . | المستخدم خلال الفترة/ العام |
| ٢٨,٢٤٧,٨٣٩- | . | مخصصات انتفي الغرض منها |
| ٣٣,٧٣١,٢٠٥ | ٢٢,٤٣٤,٤٣٨ | فروق تقييم عملات الأجنبية |
| <u>٨١,٨٤٣,٨٨٦</u> | <u>١٦٠,٥٢٥,٤١٣</u> | الرصيد في آخر الفترة/ العام |
| ٢٦,٦٩١,١٦١ | ٤١,٦٠٩,٠٨٣ | مخصص مطالبات |
| ٥٥,١٥٢,٧٢٥ | ١١٨,٩١٦,٣٣٠ | مخصص التزامات عرضية |
| <u>٨١,٨٤٣,٨٨٦</u> | <u>١٦٠,٥٢٥,٤١٣</u> | الإجمالي |

٢٩- الضرائب المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| (التزامات) | أصول | (التزامات) | أصول | |
| ١,٢٩٨,٥١٧- | . | ١,٢٩٨,٥١٧- | . | الأصول الثابتة |
| . | ٢١٩,٦٥٩ | . | ٢١٩,٦٥٩ | مخصصات أخرى |
| . | ٨,٠٩٩,٥٣٤ | . | ٨,٠٩٩,٥٣٤ | تأثير تعديلات الاقرارات الضريبية للسنوات السابقة |
| . | ٣,٥٨٤,٦١٤ | . | ٣,٥٨٤,٦١٤ | نظم خيارات العاملين |
| <u>١,٢٩٨,٥١٧-</u> | <u>١١,٩٠٣,٨٠٧</u> | <u>١,٢٩٨,٥١٧-</u> | <u>١١,٩٠٣,٨٠٧</u> | إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام) |
| . | ١٠,٦٠٥,٢٩٠ | . | ١٠,٦٠٥,٢٩٠ | صافي الضرائب المؤجلة |

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والالتزامات المؤجلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ١٠,٧٦٥,٩٠٠ | ١٠,٦٠٥,٢٩٠ | الرصيد في أول الفترة/ العام |
| ١٦٠,٦١٠- | . | الحركة خلال الفترة / العام |
| <u>١٠,٦٠٥,٢٩٠</u> | <u>١٠,٦٠٥,٢٩٠</u> | الرصيد في نهاية الفترة / العام |

٣٠- حقوق المركز الرئيسي (رأس المال المدفوع)

- بناءً على قرار إدارة سييتي 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 جنيه مصري (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 جنيه مصري (المعادل لـ ١٢ ٢٨١ ٩٤١ مليون 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
- قام الفرع أيضاً في سنة ٢٠٠٠ بإثبات رأس المال بالجنيه المصري وتحميل صافي فروق التقييم المدينة المحتسبة في السنوات السابقة والبالغة ٦٠٢ ٢٣١ ١ جنيه مصري على حساب الأرباح المحتجزة ليلجأ رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ مبلغ ٧٩٧ ٦٥٩ ١٦٢ جنيه مصري.
- 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 جنيه مصري وقد تم إدراج الفرق البالغ ٤٣٧ ٨٩٨ ٧ 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.
- 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 ألف جنيه مصري 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 ٢٦٤ ٧٣٨ ألف جنيه مصري في ذلك التاريخ.

٣١- النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٣٤,٤٧٦,٤٧٠ | ٩٢,٥٥٥,٤٢٠ | نقدية بالصندوق |
| ١٠,٦٥٥,٦٧٥,٤٣٢ | ٧,٧٣٤,٨٣٥,٢٢٣ | أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع |
| ٥٠,٩٩٠,٨٨٢,٧٣٦ | ٢٨,٤٥٦,٠٠٦,٠٨٠ | أذون خزانة - استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| ٦١,٧٨١,٠٣٤,٦٣٨ | ٣٦,٢٨٣,٣٩٦,٧٢٣ | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة/العالم |

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|------------------|
| ٢٩٣,٧٥٥,٠٠٧ | ٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦ | ارتباطات عن قروض |
| ٢,٤٠٤,٠٩٦,٥٧٢ | ١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠ | خطابات ضمان |
| ١,٠٣٤,٩٢١,٨٣٥ | ٥٦٨,٦٨٥,٣١٩ | اعتمادات مستندية |
| ٨٦٦,٦٢٨,٠٣٠ | ٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠ | تسهيلات موردين |
| ٤,٥٩٩,٤٠١,٤٤٤ | ٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥ | الإجمالي |

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يقوم الفرع بعمليات مع سييتي بنك المركز الرئيسي وتوابعه وفروعه ضمن ممارسته لأنشطته الطبيعية وهذه العمليات تتماشى مع القواعد والأعراف الخاصة بالنشاط المصرفي. وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:
- بلغ إجمالي العائد على الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع ٢٨٤,٧٥٧,٦٠٧ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل ٧٠,٦٩٧,٥٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر (والعائد على الودائع المستحقة للمركز الرئيسي والفروع ٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٥٧,٤٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- تضمن بند ودائع العملاء مبلغ ٤,٧٠٥ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٩٦,٤٧٦,١١١ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)، والتي تحتفظ شركة سييتي للتأجير التمويلي مصر بها لدى الفرع

- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ٩٠,٦١٣,٨٩ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٨٣,٧٢١,٨٩ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ، والتي تحتفظ شركة سي تي جروب للأوراق المالية بها لدى الفرع، وقد بلغت العوائد المدفوعة عن تلك الحسابات مبلغ صفر جنيه مصري خلال سنة ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ صفر جنيه مصري خلال سنة ٢٠٢١).
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ صفر جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة استرداد تكلفة الخدمات المقدمة لشركة سي تي جروب للأوراق المالية وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة بينهما.
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية بند مصروفات تشغيل أخرى مبلغ ١٨٣,١٣٨,٠٠٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١١٣,٨٧٦,٥٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالفروع.
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ ١٧,١٤٢,٨٩٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١٢,٢٨٥,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالمركز الرئيسي.

تابع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|--------------------|--|
| ٦٤,٩٧٦ | ١٦,٢٢٣ | قروض وتسهيلات العملاء |
| | | القروض القائمة في آخر الفترة/العام |
| | | عن الفترة المالية |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١ يناير ٢٠٢٣ | |
| | حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
| ٣٥,٩٣٢,٢٣١ | ١١,٨١٣,٣٦٧ | مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا |
| ٥,٢٦٨,٦٤٢ | | المرتبات والمكافآت للإدارة العليا للبنك |
| ٤١,٢٠٠,٨٧٣ | ١١,٨١٣,٣٦٧ | الأسهم الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقا للوائح المزايا |
| | | الاجمالي |

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٨٩٣,٩٣٧ جنيه مصري وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وذلك مقابل مبلغ ١٨,٩٠١,١٢٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

سيتي بنك (فرع مصر - فرع شركة اجنبية)

٣٤- التغير في حقوق المركز الرئيسي

| الإجمالي | الأرباح المحتقة | احتياطي رسوم تنمية | احتياطي مخاطر عام | نظم خيارات الأسهم العاملين | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي خاص (رأس المال) | رأس المال | |
|----------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---|
| ٩,٩٨١,٩٨٢,٦٢٥ | ٩,٤٥٨,٠٨١,٩٤١ | ٥٢,٧٣٧,٣٧٢ | ٢٦٨,٤٢٩,٦١١ | ١٥,٧٩٧,٢٥٨ | ١٢,١١٣,٤٤٦ | ٧,٨٩٨,٤٣٧ | ١٦٦,٩٢٤,٥٦٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| • | ١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠- | • | • | • | • | • | ١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠ | المحول الى رأس المال |
| ١٣٤,٣٦١ | • | • | • | ١٣٤,٣٦١ | • | • | • | نظم خيارات الأسهم للعاملين |
| ٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨- | ٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨- | • | • | • | • | • | • | الضريبة المسددة عن أرباح عام ٢٠٢١ |
| ٩٥,٨١٦,٣٤٠- | • | • | • | • | ٩٥,٨١٦,٣٤٠- | • | • | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل |
| • | ٣٢,٦٢٠,٢٨٢- | ٣٢,٦٢٠,٢٨٢ | • | • | • | • | • | محول احتياطي رسوم تنمية |
| ٣٢٥٧,١١٢,٧٠٦ | ٣٢٥٧,١١٢,٧٠٦ | • | • | • | • | • | • | صافي أرباح عام ٢٠٢٢ |
| ١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤ | ١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧ | ٨٥,٣٥٧,٦٥٤ | ٢٦٨,٤٢٩,٦١١ | ١٥,٩٣١,٦١٩ | ٨٣,٧٠٢,٨٩٤- | ٧,٨٩٨,٤٣٧ | ١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| • | ٨,١٢٨ | ٨,١٢٨- | • | • | • | • | • | المحول الي صافي ارباح العام ٢٠٢٢ |
| ٥,٣٧٢,٧٧٢ | • | • | • | ٥,٣٧٢,٧٧٢ | • | • | • | نظم خيارات الأسهم للعاملين |
| • | • | • | • | • | • | • | • | المسدد للمركز الرئيسي |
| ٢٢٥,٧١١,٢٧١- | ٢٢٥,٧١١,٢٧١- | • | • | • | • | • | • | الضريبة المسددة عن أرباح عام ٢٠٢٢ |
| ٥٤,٧٢٧,٨٧٠ | • | • | • | • | ٥٤,٧٢٧,٨٧٠ | • | • | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل |
| ٦,٢١٩,٢٨٢,٥٨٤ | ٦,٢١٩,٢٨٢,٥٨٤ | • | • | • | • | • | • | صافي أرباح الفترة |
| ١٨,٨٥٧,٦١٢,٦٣٩ | ١٦,٧٦٥,٣٩١,١٣٨ | ٨٥,٣٤٩,٥٢٦ | ٢٦٨,٤٢٩,٦١١ | ٢١,٣٠٤,٣٩١ | ٢٨,٩٧٥,٠٢٤- | ٧,٨٩٨,٤٣٧ | ١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ |

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 الائتمان تم إحالته 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. وجاري 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 و لم تقم اللجنة حتى الآن من الإنتهاء من أعمالها.
٥. عام ٢٠١٨-٢٠٢٠
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية ولم يتم فحص البنك.
٦. عام ٢٠٢١
قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الأعتبارية عن العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٢-٣٥ ضريبة الأجور 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 الأجور والمرتبات 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 ٢٠١٢-٢٠٠٩

تم فحص ضريبة الأجر والمرتببات عن السنوات ٢٠١٢-٢٠٠٩ 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 ٢٠١٧-٢٠١٣

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 ولم تقم اللجنة حتى الان من الانتهاء من أعمالها.

٥. السنوات ٢٠٢١-٢٠١٨

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 وجاري فحص البند.

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 ٢٠٢٢

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

٣٦. الإحتياطات والأرباح المحتجزة

الإحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠٠% من رأس المال المصدر.

الإحتياطي العام

وفقاً للقوانين المحلية والتعليمات التنظيمية يتم تكوين الإحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

الإحتياطي الرأسمالي

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الإحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

الإحتياطي الخاص

وفقاً 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 أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلها.

احتياطي مخاطر بنكية عام
يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية بالإضافة الي الاحتياطي المكون للاصول التي الت ملكيتها للبنك.

٣٧. أحداث جارية هامة

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

كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ٩,٧٥% مما قد يؤثر علي سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية .

وبناء علي التغير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢% جنية للدولار الي ١٩,٥٥% جنية دولار فقد تآثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي .

في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% علي الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل ١١,٧٥% .

في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء علي سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% علي الترتيب. كما تم الإبقاء علي سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء علي سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% علي الترتيب. كما تم الإبقاء علي سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء علي سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% علي الترتيب. كما تم الإبقاء علي سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي في اجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% علي الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٣,٧٥% .

في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٦,٢٥% ، ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% ، علي الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٦,٧٥% .

في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% . علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٨,٧٥% مما قد يؤثر علي سياسات البنك في تسعير.

في ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% . علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٩,٧٥% مما قد يؤثر علي سياسات البنك في تسعير.