

سيٲى بنك  
(فرع مصر- فرع شركة أجنبية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبا الحسابات عليها

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير مراقبا الحسابات

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

راجعنا القوائم المالية المرفقة لسي تي بنك ( فرع مصر - فرع شركة أجنبية ) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لسيتي بنك - (فرع مصر - فرع شركة أجنبية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

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

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



محمد الجراحي

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

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٣


محمد الجراحي

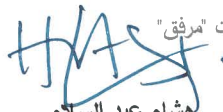
قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنبة المصري)
			<b>الأصول</b>
١,٣٧٧,٢٢٠,٣٤٠	٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٠٠٥,٦٩٥,٢٠٧	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١٥	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	(١٦ - أ)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	(١٦ - ب)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٨٩,٧٠٣	١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٥٢٧,٦٨١,٣٣١	٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٧٨,٠٩٧	٦٨,٩٩٠	١٩	مشتقات مالية
٤٨,٨٥٦,٩١٨	٩,٠٥١,٠٢٥	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤١,٣٢٢,٨١٦	٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	٢٢	أصول أخرى
٩,٦٣٨,٩٧٢	٩,٦٧٢,٣١١	٢٣	أصول ثابتة
١٠,٧٦٥,٩٠٠	١٠,٦٠٥,٢٩٠	٢٩	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٣٤,٠٢٩,٣٥٩,٢٠٩</b>	<b>٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>
			<b>الالتزامات</b>
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
٣,٣٨٥,٩٥٧	١١,٧٦٤	١٩	مشتقات مالية
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٢٦	ودائع العملاء
٥٠٠,٣٢٦,١٨٩	٦٣٩,١٣٣,٣١٥	٢٧	التزامات أخرى
٨٦,٠٣٦,٨٠٥	٨١,٨٤٣,٨٨٦	٢٨	مخصصات أخرى
٤٠٨,٩٤٨,٥٨٩	٤٨١,٦٩٠,٥١٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>٢٤,٠٤٧,٣٧٦,٥٨٤</b>	<b>٥١,٦٩٦,٧٠٥,٥٤٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق المركز الرئيسي</b>
١٦٦,٩٢٤,٥٦٠	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	(٣٤,٣٠)	رأس المال المدفوع
٣٥٦,٩٧٦,١٢٤	٢٩٣,٩١٤,٤٢٧	٣٤	احتياطيات
٩,٤٥٨,٠٨١,٩٤١	١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧	٣٤	أرباح محتجزة
<b>٩,٩٨١,٩٨٢,٦٢٥</b>	<b>١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤</b>	٣٤	<b>إجمالي حقوق المركز الرئيسي</b>
<b>٣٤,٠٢٩,٣٥٩,٢٠٩</b>	<b>٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>

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


عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإصلاح رقم	(جميع المبالغ بالجنية المصري)
٣,١٣٧,٢٧٨,٧١٥	٤,٨١٢,٣٥١,٣٢٧	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٥٤٠,٢٤٩,٦١٩-	١,٠٦٣,٨٩٦,٧٧١-	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٥٩٧,٠٢٩,٠٩٦	٣,٧٤٨,٤٥٤,٥٥٦	٥	صافي الدخل من العائد
٢٦٠,١٨٥,١٠٧	٢٩٧,٠٣٤,٦٥٩	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٠,٣٢٥,١٥٠-	١٧,٩٨٩,٦٨٧-	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤٩,٨٥٩,٩٥٧	٢٧٩,٠٤٤,٩٧٢	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٤٢٨,٥٢٥	٥,٣٥٧,٣٩٣	٧	توزيعات الأرباح
٧٤٨,٧٢٧,٢٧٧	٨١٥,٠١٧,٢٠٦	٨	صافي دخل المتاجرة
٢,٥٦٩,٢٤٥-	٥١,٨١٩,٥١٢-	٩	(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥٦,١٨٧,١٣٣-	٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-	١٠	مصروفات إدارية
٨١,٧٥٦,٠٣٥-	٣٨,١٦٦,٦٦٣-	١١	مصروفات تشغيل أخرى
٣,١٦٧,٥٣٢,٤٤٢	٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣		صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
٧٧٣,٣٠٥,٧٥٨-	١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-	١٢	ضرائب الدخل
٢,٣٩٤,٢٢٦,٦٨٤	٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦		صافي أرباح العام

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

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

  
محمد عبد القادر  
المدير المسئول

  
هشام عبد السلام  
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	(جميع المبالغ بالجنية المصري)
٢,٣٩٤,٢٢٦,٦٨٤	٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	صافى أرباح العام
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :
١,٥٩٤,٦٣١-	٩٥,٨١٦,٣٤٠-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات دين
<u>٢,٣٩٢,٦٣٢,٠٥٣</u>	<u>٣,١٦١,٢٩٦,٣٦٦</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

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

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"



هشام عبد السلام

رئيس القطاع المالي

محمد عبد القادر



المدير المسئول

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح رقم
٣,١٦٧,٥٣٢,٤٤٢	٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣	(جميع المبالغ بالجنبة المصري)
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي ربح العام
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك واستهلاك
		عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان للعملاء
		التغير في القيمة العادلة
		عبء المخصصات الأخرى
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		مخصصات انتفى الغرض منها
		إيرادات من توزيعات الأرباح
		المستخدم من المخصصات
		المكون لنظم خيارات الأسهم للعاملين
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أذون خزانة
		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مشتقات مالية (بالصافي)
		أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		رسوم تنمية
		الضرائب المسددة
		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
		توزيعات أرباح محصلة
		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		المحول إلى المركز الرئيسي
		ضرائب توزيعات مدفوعة
		رسوم تنمية
		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
		أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
		أذون خزانة
		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة شهور
		<b>النقدية وما في حكمها في آخر العام (إيضاح ٣١)</b>

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



## 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 ١٩٧٤/١٠/٥ بتاريخ ٢٨ يوليو ١٩٧٤. وقد بدأ البنك في مزاولة نشاطه اعتباراً من نوفمبر ١٩٧٥ في ظل القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧.

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

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من الإدارة بتاريخ ٧ مايو 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، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية من خلال الدخل اشمال الأخر، 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.

#### تابع المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

ذلك التاريخ (mid-market rate/FEMF/Reuters)، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) 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 بالعملات 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

يحفظ 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:

يحفظ 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:

يحفظ 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 اطار 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية، ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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، وأسباب 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 " طبقا 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 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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 شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

### المرحلة الثانية: خسارة الائتمان 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: خسارة الائتمان 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 أن واحد.

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

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة وبحسب الأحوال، وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.  
يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من أدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".  
لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.  
عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة أو مضمحلة يتم قيد العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- يتم تسجيل فوائد قروض المؤسسات على أساس نقدي في حالة الحصول على المبلغ النقدي فقط عندما لا يكون هناك مجال للشك في إمكانية تحصيل أصل القرض. وعندما يتم تصنيف القرض أو المديونية بأنها غير منتظمة أو مضمحلة فيتم تخفيض أصل القرض المتبقي بقيمة المدفوعات النقدية التي يتم استلامها وبعد ذلك يتم 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٧-٢).  
بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكمل للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

#### أتعاب القروض المشتركة

يتم الاعتراف بأتعاب القرض المشترك عند الانتهاء من اكمال عملية القرض المشترك، وعند الاحتفاظ بجزء من القرض، يتم الاعتراف بالأتعاب عندما يكون العائد على الجزء المحتفظ به مساوياً للمتوسط المرجح للعائد على الجزء المحتفظ به لدى البنوك المشاركة الأخرى وفقاً لشروط معينة.  
يعتمد الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات بناء على مستوى المشاركة في القرض المشترك (البنك الرئيسي، المدير، المشارك العام)، وإجمالي الأتعاب التي تم تحصيلها بواسطة سي تي بنك والتي يتم تقسيمها وفقاً لكل مكون،

والأتعاب التي تم الحصول عليها من المشاركين الآخرين. ويحدد مستوى المشاركة، الأسلوب المستخدم في طريق احتساب الاعتراف بالأتعاب.

عندما يكون سي تي بنك هو البنك الرئيسي، فإن قيمة الأتعاب الخاصة بتعديل العائد يتم استهلاكها على الفترة التعاقدية للقرض وتكون مساوية للمتوسط المرجح للعائد الخاص بكافة المشاركين الآخرين (مع استبعاد سي تي بنك والمشاركين الرئيسيين الآخرين من عملية الحساب). وعندما تتجاوز قيمة المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين العائد الخاص بسي تي بنك (مع استبعاد مكون أتعاب الإدارة من الحساب)، فيتم تأجيل واستهلاك الجزء الخاص بمكون أتعاب الإدارة بحيث يصبح العائد الخاص بسي تي بنك مساوياً للمتوسط المرجح لعائد المشاركين الآخرين. وعندما يتجاوز العائد الخاص بسي تي بنك المتوسط المرجح للعائد الخاص بالمشاركين الآخرين، فيتم الاعتراف بالأتعاب التي تم الحصول عليها بخلاف المتوسط المرجح (مستبعداً من ذلك مكون الخدمات المستمرة) عند الانتهاء من اكتمال عملية القرض المشترك كأتعاب إدارة.

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

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

## ٩-٢ صافي دخل المتاجرة

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

## ١٠-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

## ١١-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

إذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، 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 الاولى 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 جوهرية 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 الأداة 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 ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

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

- أداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
  - أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير



- (٣ شهور أو أقل) 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 الاعتماد 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 المعتد 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 لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- 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 الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

### الترقي بين المراحل (١-٢-٣)

#### الترقي 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.

#### الترقي 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 المجنبية / 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 أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة سنودي 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 الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

## ١٢-٢ الأصول الثابتة والغير ملموسة

### ١-١٢-٢ الأصول الثابتة

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

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	اسم الأصل
٢٠	مباني وإنشاءات
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
١٠ : ٥	نظم آلية متكاملة

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) وسموحيه 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 أو مدة عقد الايجار ايهما اقل.

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

يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 الاستردادية 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 تكبدها، 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.

#### ٢-١٣ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢-١٤ 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 وتحمل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً.

## ١٥-٢ النقدية وما في حكمها

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

## ١٦-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 (مصرفات) 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 أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، بالنسبة للالتزامات المتوقع سدادها في فترات تقل عن سنة من تاريخ الميزانية فإنها تقدر بقيمة الالتزام دون خصم التدفقات النقدية ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

## ١٧-٢ مزايا العاملين

### لائحة الاشتراكات المحددة الخاصة بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

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

### المدفوعات المبنية على أسهم

يشارك البنك في نظام مجموعة سيتي جروب (Citigroup) لمزايا العاملين المبنى على الأسهم، وبموجبه تقوم سيتي جروب بمنح أسهم للعاملين كجزء من المزايا المؤجلة وفقاً للقواعد المعمول بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم الممنوحة كمزايا وقت منحها، ويتم تحميلها كمصرفات 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 المصرفات الإدارية. ولا يوجد على البنك التزامات أخرى بمجرد سداد للمساهمات المستحقة عليه.

## ١٨-٢ الضرائب

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

### الضرائب الحالية

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 ommittee) 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، وتتعقد 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 تشمل على ما يلي :
- تنفيذ السياسات الائتمانية الخاصة بسي تي جروب العالمية (Citigroup Global) وبالتنسيق مع الإدارات المختلفة بحيث تغطي متطلبات الضمانات، تقييم الائتمان والفحص النافي للجهالة، التقرير عن وتقييم المدين والأداة المالية، الإجراءات القانونية والمستندية، التصحيح والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
  - وضع هيكل للصلاحيات والحدود الخاص بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تلك الصلاحيات تم هيكلتها على مستويات مختلفة على أن تكون مزدوجة أو متعددة الاعتمادات.
  - على الأقل يستلزم الحصول على اثنين من توقيعات موظفي الائتمان المسؤولين الذي لهم سلطة التوقيع فيما يتعلق بمد أجل التسهيل (أحدها من موظفي إدارة الائتمان والآخر من موظفي إدارة خطر الائتمان).
  - يتم مراجعة حدود الائتمان للمدينين مرة على الأقل سنوياً، ويتم الموافقة عليه مرة أخرى من قبل 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 المحفوظة 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 المحفوظة، والقدرة على مراجعة القياسات التي قد تشمل على مؤشرات رئيسية مثل معدلات الاندماج 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 "العملية 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، مصروتم 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 الأخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ تم 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 إلى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل 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 للتعاقادات.
- 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	ردينة	١٠٠%	١٠	ديون غير منتظمة

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(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 ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٣٢%	٦٤%	١١%	١٤%	ديون جيدة
٦٨%	٣٦%	٨٩%	٨٦%	متابعة عادية
-	-	٠%	٠%	متابعة خاصة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

#### قطاع التجزئة المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		بيان
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٥٢%	١٠٠%	٠%	١٠٠%	قروض شخصية - قروض عاملين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان
١,٣١٣,٤٣١,٩٠٦	٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	أرصدة لدي البنك المركزي المصري
١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	أرصدة لدي البنوك
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع
٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	أذون الخزانة
٧٦٣,٥٢٩,٠٩٠	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٤٥٠,٢٥٣	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٨٣,٨٤٩	٧٧٥,٢٩٠	قروض التجزئة المصرفية:
		- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض أخرى
		خسائر أئتمان قروض متوقعة
		مشتقات مالية
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
		أصول أخرى
		الإجمالي
١٠٩,٤٤٧,٥٠٦	١٨٠,١٠١,٤٤٨	
٣٣,٩١٣,٨٥٣,٥٧٣	٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩	

سي تي بنك ( فرع مصرف فرع شركة أجنبية )  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية:

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض	٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦	٢٣٥,٨٦٣,٤٩٧
خطابات ضمان	١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠	٢,٢٤٠,٢٥١,٥٦٣
اعتمادات مستنديه	٥٦٨,٦٨٥,٣١٩	٣٨٩,١٤٤,٦٧٦
تسهيلات موردين	٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠	٥,٧١١,١٥٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥</b>	<b>٢,٨٧٠,٩٧٠,٨٨٨</b>

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

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)
<b>الصافي</b>	<b>٤,٤٥٠,٥٥٠,٧٣٨</b>	<b>١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢</b>	<b>٦,٢٤٢,٣٧٢,٦٣٠</b>

بيان	قروض التجزئة المصرفية	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
قروض شخصية (قروض عاملين)	٧٧٥,٢٩٠	٠	٧٧٥,٢٩٠
<b>الصافي</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>	<b>٠</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>

بيان	قروض شخصية
ليست عليها متأخرات	٧٧٥,٢٩٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>
خسائر ائتمانية متوقعة	(٠)
<b>الصافي</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٣,٥٣٥,٨٦١,٢٢٤	٢,٤٥٠,٢٥٢	٣,٥٣٨,٣١١,٤٧٦
متأخرات محل اضمحلال			
خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٠,٤٧٠,٠١٧)	(٠)	(٨٠,٤٧٠,٠١٧)
<b>الصافي</b>	<b>٣,٤٥٥,٣٩١,٢٠٧</b>	<b>٢,٤٥٠,٢٥٢</b>	<b>٣,٤٥٧,٨٤١,٤٥٩</b>

بيان	قروض التجزئة المصرفية	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
قروض شخصية (قروض عاملين)	١,٢٢١,١٨٢	(٦٣٧,٣٣٣)	٥٨٣,٨٤٩
<b>الصافي</b>	<b>١,٢٢١,١٨٢</b>	<b>(٦٣٧,٣٣٣)</b>	<b>٥٨٣,٨٤٩</b>

سي تي بنك ( فرع مصرف فرع شركة أجنبية )  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

بيان	قروض شخصية
ليست عليها متأخرات	١,٢٢١,١٨٢
الإجمالي	١,٢٢١,١٨٢
خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٣٧,٣٣٣)
الصافي	٥٨٣,٨٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

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

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	٤٨١,٦٠٤,٤٥١	٤٢٠,٧٣٢,٩٨٤	٩٠٢,٣٣٧,٤٣٥	-
متابعة عادية	١,٩٤٨,٧٧٢,٧٦٦	١,٧٢٣,٢٩٩,٧٦٢	٣,٦٧٢,٠٧٢,٥٢٨	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢
متابعة خاصة	٣,٤٥١	٤٥٢,١٦٩	٤٥٥,٦٢١	-
الإجمالي	٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٨	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	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات
ديون غير منتظمة ومحل اضمحلال	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

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

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	١,٨٥٧,٥٧٦,٦٣٦	٧٠٨,٨١٨,٣٦٨	٢,٥٦٦,٣٩٥,٠٠٤	٢,٤٥٠,٢٥٢
متابعة عادية	٥١٧,١٦١,٢٥٩	٤٥٢,٣٠٢,٨٧٨	٩٦٩,٤٦٤,١٣٧	-
متابعة خاصة	٢,٠٨٣	-	٢,٠٨٣	-
الإجمالي	٢,٣٧٤,٧٣٩,٩٧٧	١,١٦١,١٢١,٢٤٧	٣,٥٣٥,٨٦١,٢٢٤	٢,٤٥٠,٢٥٢

#### القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ومحل اضمحلال

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

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

#### أدوات دين وأذون الخزانة

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

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان	أذون الخزانة	التصنيف
اذون خزانة	٢٢,٠٨٠,٥٣٠,٦٦٤	B
سندات حكومية	٧٦٣,٥٢٩,٠٩٠	B

سي تي بنك ( فرع مصرف فرع شركة أجنبية )  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

#### القطاعات الجغرافية

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

بيان	القاهرة الكبرى والإسكندرية	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدي البنك المركزي المصري	٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	-	٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤
أرصدة لدي البنوك	٨٢٩,٠٤٠,٧٣٩	٤٩٦,٨٣٤,٠٠٧	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧
أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع	-	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧
أذون الخزانة	٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	-	٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠
سندات	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	-	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	-	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-
قروض التجزئة المصرفية:			
- قروض شخصية	٧٧٥,٢٩٠	-	٧٧٥,٢٩٠
قروض لمؤسسات:			
- حسابات جارية مدينة	٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	-	٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩
- قروض أخرى	٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	-	٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥
خسائر أئتمانية قروض متوقعة	(٦٣,١٦١,٤٠٩)	-	(٦٣,١٦١,٤٠٩)
مشتقات مالية	٦٨,٩٩٠	-	٦٨,٩٩٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٥,٣٩١,٣١٦	-	٥,٣٩١,٣١٦
من خلال الدخل الشامل الأخر			
أصول أخرى	١٨٠,١٠١,٤٤٨	-	١٨٠,١٠١,٤٤٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧,٠٠١,٩٠٢,٨٦٤	٦,٩٠٦,٠٣٦,٩٠٤	٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٩٩٩,٢١٦,٧٠٥	٤,٩١٤,٦٣٦,٨٦٨	٣٣,٩١٣,٨٥٣,٥٧٣

سبتي بنك (فرع مصر فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

#### قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاو له عملاء البنك.

الإجمالي	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	البيان
٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	-	-	-	٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	-	-	أرصدة لدي البنك المركزي المصري
١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	أرصدة لدي البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	أرصدة لدي البنك الرئيسي و الفروع
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	-	-	-	٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	-	-	أذون الخزائنة
١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	-	-	-	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	-	-	سندات
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٧٥,٢٩٠	-	-	-	-	-	٧٧٥,٢٩٠	قروض وتسهيلات لأفراد
							- قروض شخصية
							- قروض لمؤسسات:
٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	-	١,٦٠٢,٤٤٧,٣٠٢	٦٤٥,٦١٥,٩٣٦	-	١٨٢,٣١٧,٤٣١	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	-	١,٨٦٣,٩٤٣,٣٢٥	٢٥٢,٦٢٢,٤٦١	-	٢٧,٩١٩,١٢٩	-	- قروض أخرى
(٦٣,١٦١,٤٠٩)	(٣٠,٥١٣,٥٨٩)	(١٢,٦٢٥,٩٩٢)	(٥,١٨٩,٥٦٩)	-	(١٤,١٩٤,٩٢٦)	(٦٣٧,٣٣٣)	خسائر ائتمان قروض متوقعة
٢٨,٩٩٠	-	-	-	-	٦٨,٩٩٠	-	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	-	-	-	٥,٣٩١,٣١٦	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٠,١٠١,٤٤٨	-	-	-	-	١٨٠,١٠١,٤٤٨	-	أصول أخرى
٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩	٩,٤٩٦,٣٨٥,٩٤٧	٣,٤٥٣,٧٦٤,٦٣٥	٨٩٣,٠٤٨,٨٢٨	٤٩,٦٨٨,٣٩٠,٣٣٠	٣٧٦,٢١٢,٠٧٢	١٣٧,٩٥٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٣,٩١٣,٨٥٣,٥٧٣	٥,٣٢١,٣٩٢,٠٤٤	٢,٤٨٧,٣٣٥,٨٣٢	٧٦٥,٤٤٨,٩٤١	٢٤,٩٥٤,٦٥٤,٥٩٣	٣٨٤,٤٣٨,٣١٤	٥٨٣,٨٤٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



### ٣-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتزاماته المالية. ويتضمن ذلك خطر عدم القدرة على توظيف الأصول بشكل ملائم من حيث تواريخ استحقاقها ومعدلات العائد عليها، عدم القدرة على تسبيل الأصول بسعر مناسب وفي وقت ملائم، وكذلك عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات 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 والالتزامات المالية في ظل التدفقات النقدية المرتقبة التي تنشأ عن الأنشطة الحالية والمستقبلية، وتحفظ إدارة الخزانة "Treasury" بمحفظة من الأصول متنوعة الأجل وأرصدة لدى البنوك تمكنها من إدارة السيولة الخاصة بها بأفضل صورة ممكنة وبما 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 والالتزامات (ALCO) هي المسؤولة عن إدارة السيولة ومناقشة ما يختص بها، وتتضمن تلك اللجنة رؤساء تنفيذيين رئيسيين في البنك، وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات 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 ويتم مراقبة مؤشرات السيولة بصفة مستمرة ويتم إعداد تقارير يومية بها، ويتم قياس وإدارة خطر السيولة باستخدام تقارير الأكو وفي ضوء سياسة إدارة خطر السيولة لسيتي جروب Citigroup.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو- عملة محلية
٠%	إجمالي التمويل التعاقدى قصير الاجل
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

سيتي بنك (فرع مصرف شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألكو- عملة محلية
٠,٠٤%	إجمالي التمويل التعاقدى قصير الاجل
٥٢٤%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٤,٣%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
١٢٥%	نسبة السيولة

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألكو- عملة أجنبية
٨٤٢%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
٨١%	نسبة السيولة

التعرض لخطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان	استحقاق يوم واحد	اسبوع فأقل	أكثر من اسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	٦,٦٣٢,٤٧٣,٠٢٧	٣,٠٣١,٨٦٤,٤٧٠	٧١٨,٣٢٨,١٧٥	١,٣٩٤,٢٧٦,٨٢٧	٥٥٦,٣٨٩,١٩٦	٤٢٢,٠٦٠,١٢٧	٣٣٢,٠٦٠,١٢٧	٩,٩٦١,٢٢٧,٠٩٥	٢٣,٠٤٨,٦٧٩,٠٤٤

### 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 الأتي:
- 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 (Audit ARR Risk Review) بالنظر في مدى الالتزام بسياسات خطر السوق كجزء من عمليات المراجعة الروتينية الخاصة بهم.

#### خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 سيتي جروب Citigroup هذا الخطر على المستوى الإقليمي وعلى مستوى كل منشأة قانونية. وتم وضع تفاصيل الخطر الفعلي لكل منشأة قانونية.

#### إطار عمل خطر سعر العائد

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

سي تي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(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 لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

#### 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

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤٩٣,١٦٨	٨٥٩,٥٧٤	١٤٥,٨٦٠
خطر سعر العائد	١,٣٩٤,٨١٦	٤,٩٣٨,٥٤٦	٣٢٢,٥٠٢

القيمة المعرضة لخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

#### 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

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤٩٣,١٦٨	٨٥٩,٥٧٤	١٤٥,٨٥١
خطر سعر العائد	٢,٥٢٧,٩٣٤	٨,٨٦٨,٥٥٠	١٣٠,٤١٠

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 يومياً 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 والانتماء 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

سنتي بنك (فرع مصر فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**وفيما يلي تركز خطر العملة على الأدوات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعادل بالجنية المصري):**

الإجمالي	عملات أخرى	جنية إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنية مصري	الأصول المالية
٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	١,٣٩٠,١٥٠	١,٤٦٢,١٤٢	٨,٢٦٦,٥٥٨	٥٤,٤٨٥,٩٣٢	٧,٣٤٤,٨٨٥,٠٦١	ثيقة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١,٩٦٦,٠٠٨	.	٦٣,٩٣٥,٦٨٦	١,٢٤٩,٣٥٧,٥٠٣	١٠,٣٧٣,١٢٨	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	١,٢٧,٤٢٦,٨١٨	١٥٣,٨٧٨,٩٩٧	١,٠٥٦,٤٤٠,١٨٦	٥٠,٠٧٦,٤٥٦,٨٩٦	.	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	.	.	.	١,٧٣٦,٠٧٨,٨٠٨	٢٤,٤٢٤,٧٥٤,٠٤٩	أذون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	.	.	.	.	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	أذون الخزائنة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	.	.	.	.	١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	سندات
٦,٣٠٤,٣٠١,٣٥٦	٢٢,٨٥٩	(١,٤٤٧)	١٢,٦٨٨	٣,١٠١,٨٨١,٣٩٨	٣,٢٠٢,٣٨٥,٨٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٦٨,٩٩٠	.	.	.	٦٨,٩٩٠	.	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	.	.	.	.	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨٠,٥٤٤,٩١٠	.	(٩,٠٤٧)	٣٣,٨٩٨	٥٦,٩٤٧,٢٠٣	٧٢٣,٥٧٢,٨٥٧	* أصول أخرى (الغير ملموسة والثابتة والأخرى)
٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩	١٢٥,٨٠٥,٨٣٤	١٥٥,٣٣٠,٦٤٥	١,١٢٨,٦٨٩,٠١٧	١٠,٧٧٥,٢٧٦,٧٣٠	٥٢,٤١٥,٥٩٤,٠٠٣	إجمالي الأصول المالية
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	.	.	.	٣,٨٧٣,٢٤٧,٧٦٦	٢,٢٤٧,٥٩٧,٥٣٤	الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٤٤,٣٧٣,١٨٠,٧٦٥	١١٦,٢٨٢,١٦٤	١٥٤,٩٧٧,٣٠١	١,٠٥١,٦٦٧,٩٨٢	٦,٧٩٢,٩٠٠,٣٦٣	٣٦,٢٥٧,٣٥٢,٩٥٥	ودائع للعملاء مشتقات مالية
١,٢٠٢,٦٦٧,٧١٦	.	.	.	١١,٧٦٤	.	الإلتزامات أخرى (أخرى ومخصصات وضرائب)
١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤	٧٢١	١٤,٩٩٨	١٢,٦٧٤,٥٤٣	٥٧,٦٩١,٠٢٠	١,١٣٧,٢٨٦,٤٣٤	* حقوق المركز الرئيسي
٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩	١١٦,٢٨٢,٨٨٤	١٥٤,٩٩٢,٢٩٩	١,٠٦٤,٣٤٢,٥٢٥	١٠,٧٣٢,٧٢٦,٣٢١	٥٢,٥٣٢,٣٥٢,١٩٩	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي

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

سي تي بنك (فرع مصرف شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٥-٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				<b>أصول مالية</b>
١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٥	١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٥	أرصدة لدى البنوك
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٢,٣٨٩,٧٠٤	٢٤٧,١٥٧,٥٧١	٢,٣٨٩,٧٠٤	١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٨٣,٨٤٩	١,٠٧٤,٤٤٥	٥٨٣,٨٤٩	٧٧٥,٢٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٥٢٧,٠٩٧,٤٨٣	٤,٣٠٥,١٢٧,٤٣٨	٣,٥٢٧,٠٩٧,٤٨٣	٤,٥٤٢,٨٥٥,٠٩٧	- أفراد
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	- مؤسسات
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<b>التزامات مالية</b>
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	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 المتحقق 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.

بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٢، فقد قام البنك بإعداد بيانات ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً 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 وفقاً 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 حداً 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) مستبعداً 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 إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان سالباً).
- إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالباً).
- حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالباً 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) المساند.

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 المساند ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية ( احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض(الودائع) المساندة.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب 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 قيمه استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥ % من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات 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 ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

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

-كنسبة رقابية ملزمة اعتبار من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط:

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

ب- مكونات المقام:

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

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الرافعة المالية
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٦٦,٩٢٥	١,٧٣٨,٢٦٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٨٩٨	٧,٨٩٨	الاحتياطيات
٢٦٨,٤٣٠	٢٦٨,٤٣٠	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٧,٠٨٧,٧٩٨	٧,٦٤٧,٣١١	الأرباح المحتجزة
.	.	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
(١٢,٧٩٤)	(١٢,٨٠٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٧,٥١٨,٢٥٦	٩,٦٤٩,٠٩٦	إجمالي الشريحة الأولى
٣٤,١٧٧,١٥٤	٦٥,٣٤٩,١٧٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١,٢٤٥,٣٩٢	٨٨٩,٧٧٦	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٣٥,٤٢٢,٥٤٧	٦٦,٢٣٨,٩٤٨	إجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
%٢١,٢٢	%١٤,٥٧	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 تنسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 المحتفظ 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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
٤,٦٦٥,٧١٩	٣١,٢٣٢,٤٢٩	- للبنوك
٣٢٤,٤٧١,٩٦٢	٥٣٦,٥٩٣,٦٦٦	- للعملاء
٢,٧٩٥,٢٣٤,٨٢٨	٤,٠٥٥,٦٥٤,١٠٥	أذون خزنة
١٢,٩٠٦,٢٠٦	١٨٨,٨٧١,١٢٧	ودائع وحسابات جارية
<u>٣,١٣٧,٢٧٨,٧١٥</u>	<u>٤,٨١٢,٣٥١,٣٢٧</u>	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
٢٦٧,٠٤١,٣٢٢-	٢٦٠,٦٣٨,٠٢٣-	- للبنوك
٢٧٣,٢٠٨,٢٨٧-	٨٠٣,٢٥٨,٧٤٨-	- للعملاء
<u>٥٤٠,٢٤٩,٦١٩-</u>	<u>١,٠٦٣,٨٩٦,٧٧١-</u>	الإجمالي
<u>٢,٥٩٧,٠٢٩,٠٩٦</u>	<u>٣,٧٤٨,٤٥٤,٥٥٦</u>	الصافي

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤,٥٧٥,٨٤٨	١١,٦١١,٤٦٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١٢,١٧٢,٦١٥	٩٠,١٦٦,٧٤١	أتعاب أخرى
١٤٣,٤٣٦,٦٤٤	١٩٥,٢٥٦,٤٥٥	الإجمالي
<u>٢٦٠,١٨٥,١٠٧</u>	<u>٢٩٧,٠٣٤,٦٥٩</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠,٣٢٥,١٥٠-	١٧,٩٨٩,٦٨٧-	الصافي
<u>٢٤٩,٨٥٩,٩٥٧</u>	<u>٢٧٩,٠٤٤,٩٧٢</u>	

٧- توزيعات الأرباح

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٢,٤٢٨,٥٢٥	٥٣٥٧٣٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٢,٤٢٨,٥٢٥</u>	<u>٥,٣٥٧,٣٩٣</u>	الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٥٢,٧٣٤,٤٢٦	٥٨١,٤٦٦,٣٣٧	فروق التعامل وترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
٩٨,٢٥١,٣٤٥	٢٣٠,٧٣٠,٩١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢,٢٥٨,٤٩٤-	٢,٨١٩,٩٥٥	خسائر التعامل في العملات الأجنبية
<u>٧٤٨,٧٢٧,٢٧٧</u>	<u>٨١٥,٠١٧,٢٠٦</u>	الإجمالي

٩- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,١٨١,١٩٧-	٥١,٥٤٩,٢٩٠-
٤٥٥,٠٠٨-	٥٢٩,٠٦١
٨٤,٦٧٥	٧٧٩,٨٤٠-
١٧,٧١٥-	١٩,٤٤٣-
<u>٢,٥٦٩,٢٤٥-</u>	<u>٥١,٨١٩,٥١٢-</u>

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

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٦١,٢٦٠,٨٢٨-	١٩٩,٧٦٧,٤٩٤-
٢,٦٢٦,٩٢١-	٢,٦٢٠,١٦٠-
١٩٢,٢٩٩,٣٨٤-	٢٣١,١٠١,٧٣٥-
<u>٣٥٦,١٨٧,١٣٣-</u>	<u>٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-</u>

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

(تابع المصروفات الإدارية)

تحليل المصروفات الإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٦٣,٨٨٧,٧٤٩-	٢٠٢,٣٨٧,٦٥٣-
٢١,٤٨٩,٧٤٤-	١٢,٢٨٥,٧٩١-
٧٦,١٣٥,٨٣٦-	٩٩,٤٤٩,٩٠٠-
١,٢٠٤,٦١٠-	٣,٥٢٥,٨٧٠-
٦,٠٩٠,٠٠٦-	٤,٩٤٤,٩٩٤-
٩,٤٧٥,٦٩٤-	١٠,٠٩١,٦١٣-
١١,٥٤٧,٧٦١-	١٥,٩٣٨,١٦٠-
١٢,٥٤٧,٨٩٩-	٢٠,٠٩٢,٤٢٦-
٧,١٥٩,٧٢٨-	٩,٢٢٤,٥٣٣-
٥,٧٠٨,١١٤-	٦,٤٠٧,٢٢٨-
٩٩٥,٦٨٥-	٢,١٤٩,٥٢٦-
٦٩٥,٢٣١-	٦٤٠,١٠٨-
٨,٧٢٨,٢١٦-	٩,٦٨٢,٥٨٨-
١,٤٢٨,٥٠٠-	٧٦٢,٦٢١-
٢,٣٩٣,٤١١-	٢,٢٨٤,٣٦٧-
١٥٧,٠٠٠-	١٨٤,٠٠٠-
٤٦٩,٨٠١-	٢,٢٣٨,٣٥٥-
٩,١٠٠,٧٧٩-	١١,٧٩٠,٧١٠-
١٦,٩٧١,٣٦٩-	١٩,٤٠٨,٩٤٦-
<u>٣٥٦,١٨٧,١٣٣-</u>	<u>٤٣٣,٤٨٩,٣٨٩-</u>

البيان

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

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٧,٨٩٩	.	أرباح بيع أصول ثابتة / محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٨٢٠,٩٢٠-	١٥,٩١٧,٢٦٨-	تكلفة برامج
٢٧,٠٣٥,٤٣٨-	٣٠,٣٥٩,١٦٣-	تأجير تشغيلي
٢٠,٩٦٢,٤٢٦-	٢١,٤٦٩,٤١١	عبء مخصصات أخرى
٨,٧٨٧,٦٦٦-	٤٦٩,٥٨٦	تكلفة إعادة الهيكلة
١,٩٠١,٣٩٥-	٢,٢٢٥,٤٧٩-	صيانة
٨,٢٧٦,٠٨٩-	١١,٦٠٣,٧٥٠-	أخرى
٨١,٧٥٦,٠٣٥-	٣٨,١٦٦,٦٦٣-	إجمالي مصروفات التشغيل الأخرى

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٧٢,٤٩٣,٠٠٦-	١,٠٦٧,١٢٥,٢٤٧-	الضرائب الحالية (قائمة الدخل)
٨١٢,٧٥٢-	١٦٠,٦١٠-	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٩)
٧٧٣,٣٠٥,٧٥٨-	١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-	الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,١٦٧,٥٣٢,٤٤٢	٤,٣٢٤,٣٩٨,٥٦٣	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٧١٢,٦٩٤,٧٩٩-	٩٧٢,٩٨٩,٦٧٧-	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٦٤٣,٨٢١,١٣٨	٩٤٧,٨٦٥,٤٠٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٩,٩٤١,٠٦٦-	٢٢٤,٤٧٩,٩٠٨-	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١١,٥٩٦,٩٩٧-	.	تسويات
٢١٠,٤١١,٧٢٤-	٢٤٩,٦٠٤,١٧٨-	ضريبة أذون بعد فبراير ٢٠١٠
٥٥٨,٩٩٧,٨٥٣-	٨١٠,٤٤٣,١٠٤-	ضريبة أرباح تجارية على سندات حكومية (١٠% - مصر المقاصة)
٣,٨٩٦,١٨١-	٧,٢٣٨,٥٧٥-	ضريبة الدخل
٧٧٣,٣٠٥,٧٥٨-	١,٠٦٧,٢٨٥,٨٥٧-	سعر الضريبة الفعلي
%٢٤,٤١	%٢٤,٦٩	

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٣,٧٨٨,٤٣٤	٩٢,٥٥٥,٤٢٠	نقدية بالصندوق
١,٣١٣,٤٣١,٩٠٦	٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي (أرصدة بدون عائد)
١,٣٧٧,٢٢٠,٣٤٠	٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢,٨٩٥,٦٩٩	١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	حسابات جارية
٩٨٣,٣٦٢,٤٨٦	١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	ودائع
١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٥٦٢,٩٧٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٠٥,٦٩٥,٢٠٧	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
٣٨٦,١٢٧,٨٨٦	٧٢٤,٤١٢,٥٢٢	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٨,٢٣٧,٥٨٦	١٠٤,٦٢٨,٢١٨	بنوك محلية
٦٠١,٨٩٢,٧١٣	٤٩٦,٨٣٤,٠٠٧	بنوك خارجية
١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٥٦٢,٩٧٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٠٥,٦٩٥,٢٠٧	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
٢٢,٨٩٥,٦٩٩	١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	أرصدة بدون عائد
٩٨٣,٣٦٢,٤٨٦	١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٠٦,٢٥٨,١٨٥	١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	الإجمالي
٥٦٢,٩٧٨-	٢٤٢,٤٢١-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٠٥,٦٩٥,٢٠٧	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	الصافي
١,٠٠٥,٦٩٥,٢٠٧	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٥	أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر الأئتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١١,٢٢٠-	٥٦٢,٩٧٨-	الرصيد في أول العام
٤٥٥,٠٠٨-	٥٢٩,٠٦١	رد (عبء) الاضمحلال خلال العام
٣,٢٥٠	٢٠٨,٥٠٤-	فروق عملة
٥٦٢,٩٧٨-	٢٤٢,٤٢١-	الرصيد في نهاية العام

١٥- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٧٢,٦٤٨,٢٩٣	٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	حسابات جارية
٣,٨٤٠,٠٩٥,٨٦٢	٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	ودائع
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	إجمالي
٣,٨٩٢,٨٧٤,٠٢٣	٦,٣٠٦,١٦٩,٤٠٢	فروع خارجية
٤١٩,٨٧٠,١٣٢	١٠٣,٠٣٣,٤٩٦	المركز الرئيسي
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٨	إجمالي
٤٧٢,٦٤٨,٢٩٣	٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	أرصدة بدون عائد
٣,٨٤٠,٠٩٥,٨٦٢	٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	إجمالي
٤,٣١٢,٧٤٤,١٥٥	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	أرصدة متداولة

١٦- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٦٣٢,٩٨٥,٠٠٠	١٨,٤٦١,٣٤٥,٠٠٠
٤,٥٣٩,٨٥٠,٠٠٠	٥,٦٩٣,٢٠٠,٠٠٠
١,٥٦٤,٩٥٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,١٥١,٦٠٠,٠٠٠	.
١٥,٨٨٩,٣٨٥,٠٠٠	٢٦,٤٥٤,٥٤٥,٠٠٠
٤٢٣,٥٣٦,٣٣٤-	٧١٣,٠٢٠,٩٩٠-
١٥,٤٩٥,٨٢٢	٨٠,٦١٣,١٣٧-
١٥,٤٨١,٣٤٤,٤٨٨	٢٥,٦٦٠,٩١٠,٨٧٣
٣٩,٣٧٢-	٧٨,٠١٧-
١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦

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

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

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الاجمالي

يخصم: الخسائر الأتتمانية المتوقعة

الصافي (أ)

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

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

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الاجمالي (ب)

إجمالي أذون خزانة (أ+ب)

٢,٨٣٨,١٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠٩,٠٢٥,٠٠٠
٢,٤٩٧,٦٧٥,٠٠٠	٤,٢٨٨,٧٢٥,٠٠٠
٢,٢٢٢,٢٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٠٥٠,٠٠٠
٧,٦٦٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤١٥,٨٠٠,٠٠٠
٢٨١,٥١٢,٦٨٠-	٦٤٦,٠٦٣,٩٠٣-
٣,٥٠٩,٨٤٥	٦٩,٩٨٤,٢٤٣-
٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤
٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	البيان
٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦	الرصيد في أول العام
١٨,٦٣٨,٩٥٧,٨٢٦	٨,٣٧٨,٧٣٨,٩٣٢	١٠,٢٦٠,٢١٨,٨٩٤	صافي الإضافات / إستيعادات خلال العام
١٥٠,٥٩٧,٣٨٠-	٦٩,٩٨٤,٢٤٣-	٨٠,٦١٣,١٣٧-	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
٧٨,٠١٧-	.	٧٨,٠١٧-	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	الرصيد في نهاية العام

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	البيان
١٨,٤٠١,٢٠٥,٩٦٨	٧,١٦٢,٣٥٨,٧٢٢	١١,٢٣٨,٨٤٧,٢٤٦	الرصيد في أول العام
٤,٤٥٢,١٣٠,٠١٨	٢٢٥,١٢٨,٥٩٨	٤,٢٢٧,٠٠١,٤٢٠	صافي الإضافات / إستيعادات خلال العام
١٩,٠٠٥,٦٦٧	٣,٥٠٩,٨٤٥	١٥,٤٩٥,٨٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
٣٩,٣٧٢-	.	٣٩,٣٧٢-	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦	الرصيد في نهاية العام



١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٥٠,٢٥٢	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	قروض لأجل
٦٠,٥٤٩-	٣٠,٥١٣,٥٨٩-	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٨٩,٧٠٣	١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	الصافي
		يوزع إلي:
٢,٣٨٩,٧٠٣	١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
.	٦٠,٥٤٩-	رصيد أول العام
٦٠,٥٤٩-	٢٩,٣٩٨,٦٢٧-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
	١,٠٥٤,٤١٣-	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٦٠,٥٤٩-	٣٠,٥١٣,٥٨٩-	رصيد المخصص في آخر العام

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٢٢١,١٨٢	٧٧٥,٢٩٠	التجزئة المصرفية
١,٢٢١,١٨٢	٧٧٥,٢٩٠	قروض شخصية - قروض عاملين
		إجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأششطة الاقتصادية
٢,٣٧٤,٧٣٩,٩٧٧	٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	حسابات جارية مدينة
١,١٦١,١٢١,٢٤٧	٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	قروض أخرى
٣,٥٣٥,٨٦١,٢٢٤	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	إجمالي
٣,٥٣٧,٠٨٢,٤٠٦	٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
٩,٤٠١,٠٧٥-	٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٢٧,٦٨١,٣٣١	٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	الصافي
		الإجمالي يوزع إلي:
٣,٢٠٣,٢٦٠,٢٩٥	٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	أرصدة متداولة
٣٣٣,٨٢٢,١١٠	.	أرصدة غير متداولة
٣,٥٣٧,٠٨٢,٤٠٥	٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	إجمالي

(تابع القروض والتسهيلات للعملاء)

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٢٨٦,٠٤٤-	٩,٤٠١,٠٧٥-	الرصيد في أول العام
٢,١٢٠,٦٤٨-	٢٢,١٥٠,٦٦٤-	عبء الاضمحلال خلال العام
٥,٦١٧	١,٠٩٦,٠٨١-	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٩,٤٠١,٠٧٥-	٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	الرصيد في آخر العام

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

التجزئة المصرفية (قروض شخصية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧١٣,٩٧٠-	٦٣٧,٣٣٣-	الرصيد في أول العام
٧٦,٦٣٧	.	تحويلات
٦٣٧,٣٣٣-	٦٣٧,٣٣٣-	الرصيد في آخر العام

المؤسسات (حسابات جارية و قروض أخرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٥٧٢,٠٧٤-	٨,٧٦٣,٧٤٢-	الرصيد في أول العام
٢,١٢٣,٧٥١-	٢٢,١٥٠,٦٦٤-	(عبء) الاضمحلال خلال العام
٧٣,٥٣٤-	.	تحويلات
٥,٦١٧	١,٠٩٦,٠٨١-	فروق ترجمه أرصده بالعملة الأجنبية
٨,٧١٣,٧٤٢-	٣٢,٠١٠,٤٨٧-	الرصيد في آخر العام

## ١٩- المشتقات المالية

- تمثل عقود تبادل العملات الآجلة Forward ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ 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 معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة 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 (أصوياً) 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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المبلغ التعاقدى/ الافتراضي أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المبلغ التعاقدى/ الافتراضي أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
٣,٣٨٥,٩٥٧-	٦٧٨,٠٩٧	٣٧٠,٣٥٠,٢٦٦	٢٩٩,٢٣٤,٤٤٠	عقود عملة آجلة
٣,٣٨٥,٩٥٧-	٦٧٨,٠٩٧	٣٧٠,٣٥٠,٢٦٦	٢٩٩,٢٣٤,٤٤٠	إجمالي المشتقات

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين مدرجة بسوق نشطة سندات حكومية إجمالي أدوات الدين
٩,٠٥١,٠٢٥	٤٨,٨٥٦,٩١٨	
٩,٠٥١,٠٢٥	٤٨,٨٥٦,٩١٨	

٢١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أدوات دين
٧١٨,٠٥٤,٥٥٠	٩٩٨,٥٣٠,٧٨٠	سندات حكومية
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق(*)
٣,٣٨٢,٣٧٧-	٣,١٠١,٩٢٥-	التغير في القيمة العادلة
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	الصافي
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٣٩١,٣١٦	٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	الرصيد في بداية العام
٧١٨,٠٥٤,٥٥٠	٢٨٠,٤٧٦,٢٣٠	صافي الإضافات خلال العام من السندات الحكومية
٣,٣٨٢,٣٧٧-	٢٨٠,٤٥٢	التغير في القيمة العادلة
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	الرصيد في نهاية العام

(\*) بالإشارة إلى الكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ من البنك المركزي المصري بشأن إعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩ IFRS)، الأصول المالية - فقرة (أ) الخاصة بقياس أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند بالقيمة العادلة، فقد قام سي تي بنك بإثبات الاستثمارات المباشرة بمحفظة الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية) بالتكلفة ذلك لصعوبة الحصول على البيانات المالية لهذه الاستثمارات في الوقت الحالي ، وتطبيقاً للمعيار المصري رقم ٤٧ فقرة (ب ٣,٢,٥) والذي ينص على ( انه في حالات محدودة ، قد تكون التكلفة تقديراً مناسباً 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

سي تي بنك حصة ضئيلة من شركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي ٣١٦,٣٩١,٥ جنية مصري بنسبة لا تتخطى ٥% الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية تقييم تلك المساهمات .

تحقق تلك الاستثمارات صافي أرباح و حقوق الملكية الخاصة بها بالموجب من واقع القوائم المالية الامر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات للإضمحلال في قيمة تلك المساهمات.

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٣,٣٨٣,٠٦٤	١٤٤,٥٠٥,٩٥٧	إيرادات مستحقة
١٠,٩٩٩,٣٣٧	١١,٢٢٠,٢١٢	مصروفات مقدمة
١٤,٤٦٤	١٤,٤٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦,٦٦٤,٦٠٥	٢٦,٦٦٤,٦٠٥	ارصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
٣٠,٣٠٢,٥٠٧	٥٧٨,٧٢٩,٥٢٣	أخرى
١٤١,٣٦٣,٩٧٧	٧٦١,١٣٤,٧٦١	الإجمالي
٤١,١٦١-	٨٦٧,٤٥٣-	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١٤١,٣٢٢,٨١٦	٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	الصافي

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢٥,٩٦٥-	٤١,١٦١-	الرصيد في أول العام
٨٤,٦٧٤	٧٧٩,٨٤٠-	(عبء) رد الاضمحلال خلال العام
١٣٠	٤٦,٤٥٢-	فروق عملة
٤١,١٦١-	٨٦٧,٤٥٣-	الرصيد في آخر العام

٢٣ - الأصول الثابتة:

الإجمالي	وسائل نقل	أجهزة ومعدات غير ميكانيكية	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات ميكانيكية	تجهيزات وتكسيات	مباني وإنشاءات	اثاث	أراضي
٦٣,٩٣٨,٤١٤	٥,٤١٨,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٥٠٢,٢٨٨	٢٠,١٩٧,٦٤٥	٢٣,٧٣٣,٠٠٢	٣٥,٦١٩	٩٣٩,٣٨٢	٢٨٩,٣٦٠
٣,٣٧٥,٥١١	•	•	٤٤٩,٢٠٠	•	٩٧٩,٩٣٢	•	١,٩٤٦,٣٧٩	•
٣,٠٣٧-	•	•	•	•	٣,٠٣٧-	•	•	•
٦٧,٣١٠,٨٨٨	٥,٤٢٨,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٩٥١,٤٨٨	٢٠,١٩٧,٦٤٥	٢٤,٢٠٩,٨٩٧	٣٥,٦١٩	٢,٨٨٥,٧٦١	٢٨٩,٣٦٠
٤,٩٧٨,٣٣٣	١,٣٥٠,٠٠٠	•	٥٢٤,٤٢٣	٤٩٦,٥٨٤	٢,٤٣٣,٨٨٤	•	١٧٣,٤٤٢	•
١١,٠٠٠-	١١,٠٠٠-	•	•	•	•	•	•	•
٧٢,٢٧٨,٢٢١	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٧,٤٧٥,٩١١	٢٠,٦٩٤,٢٢٩	٢٩,٦٤٣,٧٨١	٣٥,٦١٩	٢,٠٥٩,٢٠٣	٢٨٩,٣٦٠
٥١,٥٨٤,٨٤٧	٢,٨٥٠,٤١٧	٦,٠٦٤,٤٤٣	٣,٩٣٥,٨٣٠	١٧,٩٣٩,٦٧٩	٢٠,١٦٧,١٤١	٣٥,٦١٩	٥٩١,٧١٨	•
٦,٠٩٠,٠٠٥	٨٧٩,٠٠٠	٦,٠٥٦,٥٠	١,٤٨١,٣٦٤	١,١٧٥,٣٣٢	١,٤٣٠,٨٢٠	•	٥١٧,٨٣٩	•
٢,٩٣٦-	•	•	•	•	٢,٩٣٦-	•	•	•
٥٧,٦٧١,٩١٦	٣,٧٢٩,٤١٧	٦,٠٦٧,٠٩٣	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	•	٤٣٤,٤٧٢	•
١١,٠٠٠-	١١,٠٠٠-	•	•	•	•	•	•	•
٦٢,٦٠٥,٩١٠	٤,٨٤٤,٩١٧	٧,٠٩١,٤٤٦	٦,٦٣٦,٤٧٩	١٩,٧٣٢,٢٤٣	٢٢,٧٢١,١٧٧	٣٥,٦١٩	١,٥٤٤,٠٢٩	•
٩,٦٧٢,٣١١	١,٩٦٢,٠٨٣	١٨١,٦٧٢	٨٣٩,٤٣٢	٩٢١,٩٨٦	٣,٩٢٢,٦٠٤	•	١,٥١٥,١٧٤	٢٨٩,٣٦٠
٩,٦٣٨,٩٧٢	١,٧٣٨,٥٨٣	٦٠٣,٠٢٥	١,٥٣٤,٢٩٤	١,٠٨٢,٦٣٤	٢,٦١٤,٨٧٢	•	١,٧٧٦,٢٠٤	٢٨٩,٣٦٠

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإضافات

الاستبعادات

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإضافات خلال العام

الاستبعادات خلال العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بخصم:

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إهلاك العام

مجموع اهلاك الاستبعادات

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إهلاك العام

مجموع اهلاك الاستبعادات العام

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة التبقيرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة التبقيرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة التبقيرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٣٦٢,٩٧٦,٥٧٧	٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	حسابات جارية
٢,٠٥٣,٣٦٢,١٣٢	٨٥,٤١٣,٧٢٩	ودائع
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	الإجمالي
١٨٠,٧٩٠,٨٢٧	٨٨,٥٨٧,٢٢٣	البنك المركزي المصري
٤,٣٥٨,٣٧٦,٠٢٣	٣,٧١٢,٣٨٢,٧٥١	بنوك محلية
٢,٨٧٧,١٧١,٨٥٩	٢,٣١٩,٨٧٥,٣٢٥	بنوك خارجية
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	الإجمالي
٥,٣٦٢,٩٧٦,٥٧٧	٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	أرصدة بدون عائد
٢,٠٥٣,٣٦٢,١٣٢	٨٥,٤١٣,٧٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	الإجمالي
٧,٤١٦,٣٣٨,٧٠٩	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	أرصدة متداولة

٢٥- أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	حسابات جارية
٢٢٥,٥٧٦,٧٢٥	٩٠,٩٥٦,٧٩٣	فروع خارجية
١٣٢,٦٣٥,٥٦٩	٤٣٢,٣٥١,٩٤٣	المركز الرئيسي
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	الإجمالي
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	أرصدة بدون عائد
٣٥٨,٢١٢,٢٩٤	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢,١٨٦,٧٤٩,٥٣٠	٣١,٥٦٩,١٣٦,٤٢١	ودائع تحت الطلب
٢,٤٠٩,٢٥٦,٠٢٨	١٠,٤٧٢,١٠٢,٦٧٧	ودائع لأجل وبإخطار
٦٧٨,١٢٢,٤٨٣	١,٨٠٨,٦٣٢,٩٣١	ودائع أخرى
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	الإجمالي
١٠,٥٥٦,٢٧١,٨٥٥	٢٥,٤٤٧,١٥٢,٨٦٣	أرصدة بدون عائد
٤,٧١٧,٨٥٦,١٨٦	١٨,٤٠٢,٧١٩,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	الإجمالي
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	أرصدة متداولة
١٥,٢٧٤,١٢٨,٠٤١	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	الإجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٨,٨٩٥,١٤٨	٧٣,٥٢٠,٤٥٦	عوائد مستحقة
١١٠,١٨٤,٧٦١	١٣٨,٩٣٥,٦١٣	مصروفات مستحقة
.	١,٢٠٧,٣٥٠	دائنون - أمناء حفظ
٣٥١,٢٤٦,٢٨٠	٤٢٥,٤٦٩,٨٩٦	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٥٠٠,٣٢٦,١٨٩</u>	<u>٦٣٩,١٣٣,٣١٥</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٥,٣٠٤,٤٧٧	٨٦,٠٣٦,٨٠٥	الرصيد في أول العام
٢١,٦٩١,٥٥٧	٦,٧٧٨,٤٢٨	المكون خلال العام
.	٨٠٠,٠٠٠	المحول خلال العام
٨٨,٩٨٢-	١٧,٢٥٤,٧١٣-	المستخدم خلال العام
٧٣٩,١٣٣-	٢٨,٢٤٧,٨٣٩-	مخصصات انتقي الغرض منها
١٣١,١١٤-	٣٣,٧٣١,٢٠٥	فروق تقييم عملات الأجنبية
<u>٨٦,٠٣٦,٨٠٥</u>	<u>٨١,٨٤٣,٨٨٦</u>	<b>الرصيد في آخر العام</b>
٤٢,٧٠٨,٦٩٧	٢٦,٦٩١,١٦١	مخصص مطالبات
٤٣,٣٢٨,١٠٨	٥٥,١٥٢,٧٢٥	مخصص التزامات عرضية
<u>٨٦,٠٣٦,٨٠٥</u>	<u>٨١,٨٤٣,٨٨٦</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٩- الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
(التزامات)	أصول	(التزامات)	أصول	
١,٠٩٨,١٠٩-	.	١,٢٩٨,٥١٧-	.	الأصول الثابتة
.	٢١٠,٠٩١	.	٢١٩,٦٥٩	مخصصات أخرى
.	٨,٠٩٩,٥٣٤	.	٨,٠٩٩,٥٣٤	تأثير تعديلات الاقرارات الضريبية للسنوات السابقة
.	٣,٥٥٤,٣٨٤	.	٣,٥٨٤,٦١٤	نظم خيارات العاملين
<u>١,٠٩٨,١٠٩-</u>	<u>١١,٨٦٤,٠٠٩</u>	<u>١,٢٩٨,٥١٧-</u>	<u>١١,٩٠٣,٨٠٧</u>	<b>إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)</b>
.	١٠,٧٦٥,٩٠٠	.	١٠,٦٠٥,٢٩٠	<b>صافي الضرائب المؤجلة</b>

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والالتزامات المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١,٥٧٨,٦٥٢	١٠,٧٦٥,٩٠٠	الرصيد في أول العام
٨١٢,٧٥٢-	١٦٠,٦١٠-	الحركة خلال العام
<u>١٠,٧٦٥,٩٠٠</u>	<u>١٠,٦٠٥,٢٩٠</u>	<b>الرصيد في نهاية العام</b>

### ٣٠- حقوق المركز الرئيسي (رأس المال المدفوع)

- بناءً على قرار إدارة سي تي 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 بناءً 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 بناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ٢٨ ديسمبر ١٩٩٩ بزيادة رأس المال بمبلغ ٧٥٣ ٩١٠ ٤١ جنيه مصري (المعادل لـ ٩٤١ ٢٨١ ١٢ دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٧ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة، وبذلك أصبح رأس مال الفرع مبلغ ٤٧,٩٣٢ مليون دولار أمريكي في ذلك التاريخ.
- قام الفرع أيضاً في سنة ٢٠٠٠ بإثبات رأس المال بالجنيه المصري وتحصيل صافي فروق التقييم المدينة المحتسبة في السنوات السابقة والبالغة ١ ٢٣١ ٦٠٢ جنيه مصري على حساب الأرباح المحتجزة ليلج 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 ٩٢٤ ٩٢٦ ١٦٦ 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 ١ ألف جنيه مصري في ذلك التاريخ.

### ٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نقدية بالصندوق
٩٢,٥٥٥,٤٢٠	٦٣,٧٨٨,٤٣٤	أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
٧,٧٣٤,٨٣٥,٢٢٣	٥,٣١٨,٤٣٩,٣٦٢	أذون خزائنة - استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٨,٤٥٦,٠٠٦,٠٨٠	٨,٣٧٥,٨٥٢,٠٦٩	النقدية وما في حكمها في آخر العام
<b>٣٦,٢٨٣,٣٩٦,٧٢٣</b>	<b>١٣,٧٥٨,٠٧٩,٨٦٥</b>	

### ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ارتباطات عن قروض
٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦	٢٣٥,٨٦٣,٤٩٧	خطابات ضمان
١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠	٢,٢٤٠,٢٥١,٥٦٣	اعتمادات مستنديه
٥٦٨,٦٨٥,٣١٩	٣٨٩,١٤٤,٦٧٦	تسهيلات موردين
٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠	٥,٧١١,١٥٢	الإجمالي
<b>٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥</b>	<b>٢,٨٧٠,٩٧٠,٨٨٨</b>	

### ٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يقوم الفرع بعمليات مع سي تي بنك المركز الرئيسي وتوابعه وفروعه ضمن ممارسته لأنشطته الطبيعية وهذه العمليات تتماشى مع القواعد والأعراف الخاصة بالنشاط المصرفي. وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:
- بلغ إجمالي العائد على الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع ٧٠,٦٩٧,٥٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل سالب ٩١٧,٣٨٨ جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢١) والعائد على الودائع المستحقة للمركز الرئيسي والفروع ٥٧,٤٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٥٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ١٩٦,٤٧٦,١١١ جنية مصري يمثل قيمة ودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تحتفظ شركة سي تي للتأجير التمويلي مصر بها لدى الفرع (مقابل مبلغ ١٧,٩١٣,٨٧١ جنية مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ صفر جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل صفر جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) قيمة استرداد تكلفة الخدمات المقدمة لشركة سي تي جروب للأوراق المالية وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة بينهما.

- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ١٨٢,٧٢١,٨٩ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٤,٠٤١,٨٨١ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ، والتي تحتفظ شركة سيتي 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 ١٢,٢٨٥,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ٢١,٢٥١,٦٩٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) قيمة مصروفات مرتبطة بالمركز الرئيسي (٢٠٢١)
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية بند مصروفات تشغيل أخرى مبلغ ١١٣,٨٧٦,٥٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ٨٨,٨٩٥,٤٠٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) قيمة مصروفات مرتبطة بالفروع

**تابع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١٧,٣١٥	٦٤,٩٧٦	قروض وتسهيلات العملاء القروض القائمة في آخر العام
٢٠٢١	٢٠٢٢	مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا
٢٩,٦٠١,٦٨٧	٣٥,٩٣٢,٢٣١	المرتبات والمكافآت للإدارة العليا للبنك
٢,٦٥٧,١٧٥	٥,٢٦٨,٦٤٢	الأسهم الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقا للوائح المزايا
٣٢,٢٥٨,٨٦٢	٤١,٢٠٠,٨٧٣	الاجمالي

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٨,٩٠١,١٢٠ جنيه مصري وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك مقابل مبلغ ٥,٤٠٩,٣٧٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.



٣٤- التغيير في حقوق المركز الرئيسي

الإصل	الأرباح المحققة	احتياطي رسوم تنمية	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر عملي	نظم خيرات الأسهم للعاملين	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص (أبس)	رأس المال
٩,١٢٦,٦٦٢,١٢٦	٨,٦٢٥,٣٣٣,٤١٥	٢٨٧,٩٥١,٠٠٥	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٥٧٢,٩٦١	١,٣٧٠,٨٠,٧٧٧	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٢٦,٩٢٤,٥٦٠	
•	•	•	•	•	•	•	•	
٢٢٤,٢٩٧	•	•	•	٢٢٤,٢٩٧	•	•	•	
١,٢٤٩,٥٨٤,٨٤٣-	١,٢٤٩,٥٨٤,٨٤٣-	•	•	•	•	•	•	
٢٨٧,٩٥١,٠٤٨-	٢٨٧,٩٥١,٠٤٨-	•	•	•	•	•	•	
١,٥٩٤,١٣١-	•	•	•	•	١,٥٩٤,١٣١-	•	•	
•	٢٣,٩٤٢,٢١٧-	٢٣,٩٤٢,٢١٧	•	•	•	•	•	
٢,٣٩٤,٢٢٦,٦٨٤	٢,٣٩٤,٢٢٦,٦٨٤	•	•	•	•	•	•	
٩,٩٨١,٩٨٢,٦٢٥	٩,٤٥٨,٠٨١,٩٤١	٥٢,٧٣٧,٣٧٢	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٧٩٧,٢٥٨	١,٢,١١٣,٤٤٦	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٢٦,٩٢٤,٥٦٠	
•	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠-	•	•	•	•	•	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠	
١٣٤,٣٦١	•	•	•	١٣٤,٣٦١	•	•	•	
•	•	•	•	•	•	•	•	
٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-	٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-	•	•	•	•	•	•	
٩٥٨١٦,٣٤٠-	•	•	•	•	٩٥٨١٦,٣٤٠-	•	•	
•	٣٢,٦٢٠,٢٨٨-	٣٢,٦٢٠,٢٨٨	•	•	•	•	•	
٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	٣,٢٥٧,١١٢,٧٠٦	•	•	•	•	•	•	
١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤	١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧	٨٥,٣٥٧,٦٥٤	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٩٣١,١١٩	٨٣,٧٠٢,٨٩٤-	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي أرباح الفترة

محول احتياطي رسوم تنمية

صافي أرباح الدخل الشامل

صافي التعديل في القيمة العادلة للاستثمارات

الضريبة الممددة عن أرباح عام ٢٠٢١

المسدد للمركز الرئيسي

نظم خيرات الأسهم للعاملين

المحول إلى رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي أرباح عام ٢٠٢١

محول احتياطي رسوم تنمية

صافي التعديل في القيمة العادلة للاستثمارات

الضريبة الممددة عن أرباح عام ٢٠٢٠

المسدد للمركز الرئيسي

نظم خيرات الأسهم للعاملين

المحول إلى الأرباح المرحلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣٥. الموقف الضريبي

#### ٣٥-١ 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 اعادة دراسة عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان تم احالته 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. وجارى 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 فى المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الأعتبارية عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

#### ٣٥-٢ 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 والمرتببات عن السنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وتم الاتفاق على كافة البنود وسدادها فيما عدا بعض البنود تم تحويلها للجنة الطعن. وقد قام البنك بالطعن على قرار لجنة الطعن وقام برفع دعوى قضائية لتحويل نقت الخلاف بالمحكمة والتي لم تقم المحكمة باصدار حكمها حتى الآن.

### ٣. السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢

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

### ٤. السنوات ٢٠١٣-٢٠١٧

تم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ٣٨ الذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري تحويل الخلاف للجنة الداخلية ولم تقم اللجنة حتى الان من الانتهاء من أعمالها.

### ٥. السنوات ٢٠١٨-٢٠٢١

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 الأمورية 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 أساس 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

#### الاحتياطي القانوني

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

#### الاحتياطي العام

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

#### الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الأصول الثابتة قبل توزيع الأرباح.

### الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي 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.

### إحتياطي 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 بالاضافة الى الاحتياطي المكون للأصول 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 .

و ٩,٧٥% علي الترتيب . 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 والألتزامات 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 إلي ١١,٧٥% .

- في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على 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 على سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

- في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على 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 على سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

- في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على 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 على 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% .