

سيتى بنك  
(فرع مصر- فرع شركة أجنبية)

القوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية

فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

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

### نطاق الفحص المحدود

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

## الإستنتاج

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

**مراقبا 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

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

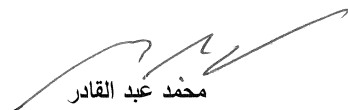
القاهرة في ١٦ أكتوبر ٢٠٢٣

قائمة المركز المالى الدورى

فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
			<b>الأصول</b>
٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	١١,١٧٧,٤٠٢,١٥٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	١٥	أرصدة لدى المركز الرئيسى والفروع
٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	٣٥,٧٢٣,٤١٨,٠١١	(١٦ - أ)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٦,٩٢١,٨٧١,١٠٠	(١٦ - ب)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	٢,٠٣١,٩٨٨,٩٥٣	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	٣,٧٩٠,٩٠٠,٥٥٨	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٨,٩٩٠	٥,٤٦٤,٣٦٠	١٩	مشتقات مالية
٩,٠٥١,٠٢٥	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	٣٧٧,٩٥١,٨١١	٢٢	أصول أخرى
٩,٦٧٢,٣١١	٩,٤٣٨,٢٨٤	٢٣	أصول ثابتة
١٠,٦٠٥,٢٩٠	١٠,٦٠٥,٢٩٠	٢٩	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩</b>	<b>٩٠,٣٨٩,٧٩١,٠٥٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق المركز الرئيسى</b>
			<b>الالتزامات</b>
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٤	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	٢٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسى والفروع
١١,٧٦٤	١٢٢,٩٩٤	١٩	مشتقات مالية
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢	٢٦	ودائع العملاء
٦٣٩,١٣٣,٣١٥	١,٦٣٥,١٧٦,٤٧٩	٢٧	التزامات أخرى
٨١,٨٤٣,٨٨٦	١٥٩,٦٠٣,٨٠٢	٢٨	مخصصات أخرى
٤٨١,٦٩٠,٥١٥	٧٥٩,٥١٣,٠٧٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>٥١,٦٩٦,٧٠٥,٥٤٥</b>	<b>٧٤,١٦٩,٠٥٣,٩٨٢</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق المركز الرئيسى</b>
١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	(٣٤,٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٩٣,٩١٤,٤٢٧	٣٥٣,٤٧٨,٦٧٢	٣٤	احتياطات
١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧	١٤,١٢٨,٩٩٣,٨٣٩	٣٤	أرباح محتجزة
<b>١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤</b>	<b>١٦,٢٢٠,٧٣٧,٠٧١</b>	٣٤	<b>إجمالي حقوق المركز الرئيسى</b>
<b>٦٤,٦٠٠,٦٩٦,٢٢٩</b>	<b>٩٠,٣٨٩,٧٩١,٠٥٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسى</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 المالى

قائمة الدخل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	رقم	(جميع المبالغ بالجنبيه المصري)
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣		
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
٩٩٣,٩٥٩,٩٧٠	١,٨٥٩,٤٩٢,٥٩٥	٣,٢٤٢,٧٢٠,٧٤٥	٥,٧٠٩,٨٢٤,٨٩٢	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢٤٥,٤٦٤,٦٠٨-	٣٧٣,٣٧٤,٣٠٣-	٧١٢,١٤٩,٢١١-	١,٤٣٠,٤٣٥,٥٠٥-	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٤٨,٤٩٥,٣٦٢	١,٤٨٦,١١٨,٢٩٢	٢,٥٣٠,٥٧١,٥٣٤	٤,٢٧٩,٣٨٩,٣٨٧	٥	صافي الدخل من العائد
٦٣,٤١٥,٣٧٩	١٣١,٤٤٤,٠٦٩	١٨٦,٢٩٣,٥٤٩	٤٠١,٧٥٢,١٨٢	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣,٩٦٢,١٥٠-	٨,٨٨٧,٣٤٨-	٨,٣٨٦,٤٧٤-	١٥,٤٧٩,٤٨٥-	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٩,٤٥٣,٢٢٩	١٢٢,٥٥٦,٧٢١	١٧٧,٩٠٧,٠٧٥	٣٨٦,٢٧٢,٦٩٧	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
.	.	١٣,٠٨١,٨٤٢	١٣,٠٨١,٨٤٢	٧	توزيعات الأرباح
٢١٥,١٩٨,٠١٣	٦٢٨,٣٥٤,٤١٨	١٢٧,٥٥٤,٠٢٢	٤٧٢,٠٢٣,٠٣٢	٨	صافي دخل المتاجرة
٦٤٨,١١٩	٦,١٩٦,٥٤٠-	٤,٦٩٧,٠٤٨	١٦,٨٥١,١٣٨	٩	رد (عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٤,٩٢٧,١٩٦-	١٩٧,٣٢٥,٣٧٦-	١٧٦,٦٥٥,٥٢٩-	٣٤٣,٤٨٨,٦٧٨-	١٠	مصروفات إدارية
١٩,٨٢٧,٧٠٨-	٦٠,٣٦٤,٠٩٤-	٦٤,٦٥٣,٥٥٥-	٨٨,٧٧٩,٤٤٤-	١١	مصروفات تشغيل أخرى
٨٩٩,٠٣٩,٨١٩	١,٩٧٣,١٤٣,٤٢١	٢,٦١٢,٥٠٢,٤٣٧	٤,٧٣٥,٣٤٩,٩٧٤		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢٢٧,١٥٠,٨٧٥-	٤٧٢,٦٩٠,٤٩٧-	٦٤١,٦٩٧,٤١٤-	١,١٥٢,٤٦٤,٦٨٩-	١٢	ضرائب الدخل
٦٧١,٨٨٨,٩٤٤	١,٥٠٠,٤٥٢,٩٢٤	١,٩٧٠,٨٠٥,٠٢٣	٣,٥٨٢,٨٨٥,٢٨٥		صافي أرباح الفترة

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

تقرير الفحص المجلود "مرفق"

محمد عبد القادر  
المدير المسئول

هشام عبد السلام  
رئيس القطاع المالي

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

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦٧١,٨٨٨,٩٤٤	١,٥٠٠,٤٥٢,٩٢٤	١,٩٧٠,٨٠٥,٠٢٣	٣,٥٨٢,٨٨٥,٢٨٥
٥٠,٦٠٧,٣١٦-	٩٧,٣٨٥,٤٨٥-	٦٨,٦٣١,٧٧٧	٥٩,٥٧٢,٣٧٣
٦٢١,٢٨١,٦٢٨	١,٤٠٣,٠٦٧,٤٣٩	٢,٠٣٩,٤٣٦,٨٠٠	٣,٦٤٢,٤٥٧,٦٥٨

(جميع المبالغ بالجنه المصري)

صافى أرباح الفترة

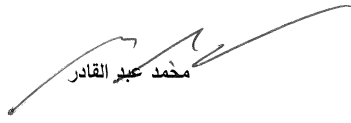
بنود قد يتم إعادة تنويبها في قائمه الدخل :

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات دين

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

  
محمد عبد القادر

المدير المسئول

  
هشام عبد السلام

رئيس القطاع المالي

قائمة التدفقات النقدية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الفترة	عن الفترة المالية	إيضاح رقم
من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٩٧٣,١٤٣,٤٢١	٤,٧٣٥,٣٤٩,٩٧٤	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢,٧٧٦,٦٥٠	٢,١٥٧,٠٩٦	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦,١٩٦,٥٤٠	١٦,٨٥١,١٣٨-	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
٩٧,٣٨٥,٤٨٥-	٥٩,٥٧٢,٣٧٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٥,١٦٧,٤٥١	٥٣,٦٢٩,٨٦٦	إهلاك واستهلاك
٨,٦٨٣,٢٩٠	٢٤,١٣٠,٠٥٠	(عبء) رد الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠	١٣,٠٨١,٨٤٢-	التغير في القيمة العادلة
١٢٨,٩٤٢	٠	عبء المخصصات الأخرى
١,٩٢٨,٧١٠,٨٠٩	٤,٨٤٤,٩٠٦,٣٧٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٧٧٧,٣٧٩,٤٥٥-	٣,٧٨٠,٠٣٢,٥٧٣-	توزيعات الأرباح المستحقة
٤,٣٣٣,٠٥٨,٠٠٨-	١٩,١٩٨,٢٢٧,٥٠٩-	المكون لنظم خيارات الأسهم للعاملين
٤,٢٩٣,٩٩٤,٢٠١-	٧٥٢,٥٧٨,٢٩٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
١,٤٠٧,٦١٠,٨٤٢-	٤٩٨,٢٦٢,٩٨٤	<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
٩,٣١٠,٨٧٨-	٥,٢٨٤,١٣٩-	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٠٦,٤١٧,٠١٤-	٣٨٢,٣١٥,٤٩٧	أذون خزانة
٢,٧٦٢,٣٦٣,٤٨٣-	١١,٠٧٦,٥٠٤,١٥٦	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١١,٩٢٧,٩٢٤,٩٣٨	١٠,٠٤٤,١٠٧,٤١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧٦,٩٠٢,٢٦٢	٩٩٦,٠٤٣,١٦٤	مشتقات مالية (بالصافي)
٤٦٧,٦٠٩,٤٣٣-	٨٧٤,٦٤٢,١٣٢-	أصول أخرى
٢٤,٢٠٥,٣٠٥-	٤,٧٣٦,٥٣١,٥٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٢,٤٨٢,٩٥١-	١,٩٢٣,٠٦٩-	ودائع العملاء
٠	١٣,٠٨١,٨٤٢	التزامات أخرى
٢,٤٨٢,٩٥١-	١١,١٥٨,٧٧٣	الضرائب المسددة
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠-	٣٢٥,٧١١,٢٧١-	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠-	٣٢٥,٧١١,٢٧١-	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٢٤٦,٦٨٨,٢٥٦-	٤,٤٢١,٩٧٩,٠٣٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣,٧٥٨,٠٧٩,٨٦٥	٣٦,٢٨٣,٣٩٦,٧٢٣	توزيعات أرباح محصلة
١٣,٥١١,٣٩١,٦٠٩	٤٠,٧٠٥,٣٧٥,٧٦٢	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
٢,٢٠٦,٨٠٤,٣٧٢	١١,١٧٧,٤٠٢,١٥٥	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٥,١٥٣,١٤٠,٦٣٣	١٠,٠٨٣,٤٥٧,٦٣١	ضرائب توزيعات مدفوعة
٢٧,٠٧١,٧٦٦,١٨٣	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
٢,٠٩٠,٨١١,٣٦١-	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧-	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٨,٨٢٩,٥٠٨,٢١٨-	٣٢,١٠٢,٨٠٦,١٣٨-	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٣,٥١١,٣٩١,٦٠٩	٤٠,٧٠٥,٣٧٥,٧٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		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 الفترة</b>

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

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد عبد القادر  
المدير المسئول

هشام عبد السلام  
رئيس القطاع المالي



## ١. النشاط

تأسس سيتي 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 ١٠ أكتوبر 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية من خلال الدخل شامل الآخر، وجميع عقود المشتقات المالية.

### ٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### ١-٢-٢ عملة التعامل والعرض

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

#### ٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية.

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة 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 وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في
- بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق المركز الرئيسي بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

## ٣-٢ الأصول المالية

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

### ١/٣/٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدوريه والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

## ٤-٢ تصنيف الأصول المالية والالتزامات لمالية

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

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

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

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

### تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها 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 علي شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

## اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

### المرحلة الأولى : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ 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 وتحتسب 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: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار وذلك طبقاً لتعليمات السالف ذكرها.

## ٥-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية 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 نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

#### ٧-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

#### ٨-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٧-٢).  
بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكمل للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

#### أتعاب القروض المشتركة

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

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

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

يتم استهلاك الأتعاب المتعلقة بالخدمات المستمرة التي يقوم بها فقط سي تي بنك بشكل مباشر على مدار فترة تقديم الخدمات. وتمثل أتعاب الخدمات المستمرة التي يتم الحصول بقدر متساوي بين سي تي بنك والمشاركين الآخرين مكون تعديل العائد، ويتم استهلاكها على مدار الفترة التعاقدية للقرض و يتم 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 اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

إذا تم تحديد ان هناك زياده جوهرية 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 الأصول المالية التي انشأها أو 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 الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ت- المعايير النوعية

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا واجه المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية 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 تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (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 التوزيع 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 والمحملة 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 التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
  - الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
  - يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك 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 المعتمد بها علي التوالي.
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها 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 الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

### الترقى بين المراحل (١-٢-٣)

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

### 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 اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر ونقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.
- عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم 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 أصولاً غير قابل للإهلاك ويتم تسجيلها في الدفاتر بالتكلفة التاريخية.

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

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

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

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

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

يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر او مدة عقد 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 كندفقات 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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

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

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

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

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

#### 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 الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل 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 المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى.

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

## ١٥-٢ النقدية وما في حكمها

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

## ١٦-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

## ١٧-٢ مزايا العاملين

### لائحة الاشتراكات المحددة الخاصة بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

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

### المدفوعات المبنية على أسهم

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

### حوافز الادخار

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

## ١٨-٢ الضرائب

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

### الضرائب الحالية

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

### الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 والناجمة عن استخدامه للأدوات المالية:

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

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

### إطار عمل إدارة المخاطر:

تقوم الإدارة بوضع إطار العمل الخاص بإدارة مخاطر البنك والإشراف عليه. وفي سبيل ذلك، قام البنك بإنشاء وتكوين لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) ولجنة مراجعة الائتمان (Credit Review Committee) ولجنة التنسيق (Country Co-coordinating Committee) ولجنة الرقابة والالتزام بمخاطر الأعمال (Business Risk Compliance and Control Committee)، وهي اللجان المسؤولة عن تطوير ورقابة سياسات إدارة المخاطر في مجالاتهم المحددة. وتشكل تلك اللجان من المسؤولين الرئيسيين بالبنك، وتتخذ 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 يفهم فيها العاملين 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 مسئولية 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 تقييم المدين والأداة المالية، الإجراءات القانونية والمستندية، التصحيح والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
  - وضع هيكل للصلاحيات والحدود الخاص بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تلك الصلاحيات تم هيكلتها على مستويات مختلفة على أن تكون مزدوجة أو متعددة الاعتمادات.
  - على الأقل يستلزم الحصول على اثنين من توقيعات موظفي الائتمان المسؤولين الذي لهم سلطة التوقيع فيما يتعلق بمد أجل التسهيل (أحدها من موظفي إدارة الائتمان والآخر من موظفي إدارة خطر الائتمان).
  - يتم مراجعة حدود الائتمان للمدينين مرة على الأقل سنوياً، ويتم الموافقة عليه مرة أخرى من قبل مستوى الصلاحيات المناسب.
  - يتم مراجعة محفظة الائتمان سنوياً من حيث السوق المستهدف ومعايير قبول الخطر، ويتم وضع حدود للمحفظة للتحقق من توزيع المخاطر على الصناعات، الفترات، المدينين. يتم مراقبة الأرصدة مع الحدود الخاصة بها بصفة شهرية، والتأكد من الحصول على الموافقات على الانحرافات/ الفروق إن وجدت. ويتم مراجعة هذه الحدود على الأقل مرة سنوياً.
  - يتم مراقبة مؤشرات التحذير المبكر مثل الصعوبات المالية وذلك بغرض التحديد في مرحلة مبكرة أي من الأرصدة يتطلب رقابة ومراجعة أكثر تفصيلاً.

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

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

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

### التعرض لخطر الائتمان

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

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

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

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

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

- خطر الإخفاق للمدين " Default Probability "

- خطر الإخفاق الافتراضي "LGD".

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

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



### مخصصات الاضمحلال

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

### سياسة إعدام الدين

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

### خطر التسوية

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

### خطر ما قبل التسوية / السداد (PSE)

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

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

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

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

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

قطاع المؤسسات متضمنة البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١١%	١٤%	٤٤%	٣٧%	ديون جيدة
٨٩%	٨٦%	٤٨%	٦٠%	متابعة عادية
٠%	٠%	٨%	٣%	متابعة خاصة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

قطاع التجزئة المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		بيان
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٠%	١٠٠%	٠%	١٠٠%	قروض شخصية - قروض عاملين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	بيان
٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	أذون الخزانة
١,٠٠٤,٤٧٩,٨٨٠	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٢,٨٠٥	قروض التجزئة المصرفية:
		- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات:
٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨	- حسابات جارية مدينة
٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧	- قروض أخرى
(٦٣,١٦١,٤٠٩)	(٥٨,٤٧٧,٥٥٠)	خسائر أئتمان قروض متوقعة
٦٨,٩٩٠	٥,٤٦٤,٣٦٠	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٨٠,١٠١,٤٤٨	١٥١,٢٤٩,٦٧٠	أصول أخرى
٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩	٩٠,٠٦٣,٦١٠,١٨٠	الإجمالي

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية:

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ارتباطات عن قروض	٢٥٠,٧٠٣,٨١٠	٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦
خطابات ضمان	٢,٠٣٧,٨٢٦,٢١٢	١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠
اعتمادات مستنديه	٦٦١,٣١٧,٨٨٠	٥٦٨,٦٨٥,٣١٩
تسهيلات موردين	٦٣٦,١٤٠,١٨٠	٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٥٨٥,٩٨٨,٠٨٢</b>	<b>٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥</b>

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٣,٨٤٦,٦٥٧,٧٠٥	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١	٥,٨٨٠,٧١٤,٢٥٦
خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٤,٥٢٧,٣٤٧)	-	(٩٤,٥٢٧,٣٤٧)
<b>الصافي</b>	<b>٣,٧٥٢,١٣٠,٣٥٨</b>	<b>٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١</b>	<b>٥,٧٨٦,١٨٦,٩٠٩</b>

بيان	قروض التجزئة المصرفية	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
قروض شخصية (قروض عاملين)	٦٥٢,٨٠٥	-	٦٥٢,٨٠٥
<b>الصافي</b>	<b>٦٥٢,٨٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٦٥٢,٨٠٥</b>

بيان	قروض شخصية
ليست عليها متأخرات	٦٥٢,٨٠٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٦٥٢,٨٠٥</b>
خسائر ائتمانية متوقعة	-
<b>الصافي</b>	<b>٦٥٢,٨٠٥</b>

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	-	٧٧٥,٢٩٠
<b>الصافي</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>	<b>-</b>	<b>٧٧٥,٢٩٠</b>

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

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

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	١,٥١١,٠٧٠,٤٣٤	٦٨٦,٥٥٠,٢٩٦	٢,١٩٧,٦٢٠,٧٣٠	-
متابعة عادية	٨٣٦,٤٦٦,٠٤٢	٦٦٢,٦١٥,٦٥٧	١,٤٩٩,٠٨١,٦٩٩	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١
متابعة خاصة	١٤٩,٦٥٧,٣٣٢	٢٩٧,٩٤٤	١٤٩,٩٥٥,٢٧٦	-
الإجمالي	٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨	١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧	٣,٨٤٦,٦٥٧,٧٠٥	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### قروض وتسهيلات ليست عليها متأخرات

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

بيان	حسابات جارية مدينة	أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك
ديون جيدة	٤٨١,٦٠٤,٤٥٢	٤٢٠,٧٣٢,٩٨٤	٩٠٢,٣٣٧,٤٣٦	-
متابعة عادية	١,٩٤٨,٧٧٢,٧٦٦	١,٧٢٣,٢٩٩,٧٦٢	٣,٦٧٢,٠٧٢,٥٢٨	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢
متابعة خاصة	٣,٤٥١	٤٥٢,١٦٩	٤٥٥,٦٢٠	-
الإجمالي	٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بيان	أذون الخزانة / أدوات دين	التصنيف
اذون خزانة	٦٢,١٨٢,١٥٩,٦٠٠	B
سندات حكومية	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	B

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

سيتي بنك (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

#### القطاعات الجغرافية

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

بيان	القاهرة الكبرى والإسكندرية	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدي البنك المركزي المصري	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧	-	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧
أرصدة لدي البنوك	١,٠٩٠,٢٣٣,٨٤٥	٩٠٣,٢٢٧,٠٨٠	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥
أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع	-	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦
أذون الخزانة	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	-	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١
سندات	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	-	٢٥١,٩٠١,٥٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١	-	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-
قروض التجزئة المصرفية:	-	-	-
- قروض شخصية	٦٥٢,٨٠٥	-	٦٥٢,٨٠٥
قروض لمؤسسات:	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨	-	٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨
- قروض أخرى	١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧	-	١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧
خسائر أئتمانية قروض متوقعة	(٥٨,٤٧٧,٥٥٠)	-	(٥٨,٤٧٧,٥٥٠)
مشتقات مالية	٥,٤٦٤,٣٦٠	-	٥,٤٦٤,٣٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٣٩١,٣١٦	-	٥,٣٩١,٣١٦
أصول أخرى	١٥١,٢٤٩,٦٧٠	-	١٥١,٢٤٩,٦٧٠
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٨١,٠٧٠,٣٨٦,٣٩٤	٨,٩٩٣,٢٢٣,٧٨٦	٩٠,٠٦٣,٦١٠,١٨٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧,٠٠١,٩٠٢,٨٦٤	٦,٩٠٦,٠٣٦,٩٠٥	٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩

سبتي بنك (فرع مصر فرع شركة اجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### قطاعات النشاط

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

<u>الإجمالي</u>	<u>مؤسسات مالية</u>	<u>مؤسسات صناعية</u>	<u>بيع الجملة وتجارة التجزئة</u>	<u>قطاع حكومي</u>	<u>أنشطة أخرى</u>	<u>أفراد</u>	<u>البيان</u>
١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧	-	-	-	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧	-	-	أرصدة لدي البنك المركزي المصري
١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	-	-	-	-	-	أرصدة لدي البنوك
٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	-	-	-	-	-	أرصدة لدي البنك الرئيسي و الفروع
٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	-	-	-	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	-	-	أذون الخزنة
٢٥١,٩٠١,٥٨٤	-	-	-	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	-	-	سندات
٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات البنوك
٦٥٢,٨٠٥	-	-	-	-	-	٦٥٢,٨٠٥	قروض وتسهيلات أفراد
							- قروض شخصية
							قروض لمؤسسات:
٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨	-	١,٦٧٥,٤٨٣,٧١٨	٣١٠,٨٧٣,٦٤٧	-	٥١٠,٨٣٦,٤٤٣	-	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧	-	١,٠٤٣,٥٤٥,٥٥٦	١٩٣,٨٦٦,٦٣٢	-	١١٢,٠٥١,٧٠٩	-	- قروض أخرى
(٥٨,٤٧٧,٥٥٠)	(٢,٠٦٧,٥٩٨)	(٢١,٧٦٥,٦٦٣)	(٦,٣٦٥,٣٠٦)	-	(٢٧,٦٤١,٦٥٠)	(٦٣٧,٣٣٣)	خسائر ائتمان قروض متوقفة
٥,٤٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	٥,٤٦٤,٣٦٠	-	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	-	-	-	٥,٣٩١,٣١٦	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
١٥١,٢٤٩,٦٧٠	-	-	-	-	١٥١,٢٤٩,٦٧٠	-	خلال الدخل الشامل الأخر
١٥١,٢٤٩,٦٧٠	-	-	-	-	١٥١,٢٤٩,٦٧٠	-	أصول أخرى
٩٠,٠٦٣,٦١٠,١٨٠	١٢,١١٥,٤٤٦,٥٨٤	٢,٦٩٧,٢٦٣,٦١١	٤٩٨,٣٧٤,٩٧٣	٧٤,٠٠٠,٥٤٩,٠٠٨	٧٥١,٩٦٠,٥٣٢	١٥,٤٧٢	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦٣,٩٠٧,٩٣٩,٧٦٩	٩,٤٩٦,٣٨٥,٩٤٧	٣,٤٥٣,٧٦٤,٦٣٥	٨٩٣,٠٤٨,٨٢٨	٤٩,٦٨٨,٣٩٠,٣٣٠	٣٧٦,٢١٢,٠٧٢	١٣٧,٩٥٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



### ٣-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتزاماته المالية. ويتضمن ذلك خطر عدم القدرة على توظيف الأصول بشكل ملائم من حيث تواريخ استحقاقها ومعدلات العائد عليها، عدم القدرة على تسهيل الأصول بسعر مناسب وفي وقت ملائم، وكذلك عدم القدرة على الوفاء 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 التأكيد من أنه لديه تمويل كاف من مصادر متنوعة في جميع الأوقات لتحمل إيه تغيرات جوهرية فيما يتعلق بموقف السيولة الخاص به.
- ويتم جمع الأموال باستخدام أصناف عديدة من الأدوات ويشمل ذلك ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. وتراقب إدارة الخزانة السيولة للأصول 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 و بما يتفق مع سياسات البنك المركزي.
- وللتحقق من الاحتفاظ بسيولة كافية، يتم مراجعة مركز السيولة اليومي ويتم اختبار ضغوط السيولة بصورة دورية وفقاً لسيناريوهات متعددة، وتقوم الإدارة بوضع سياسة السيولة الخاصة بالبنك والتي تخضع لمراجعة سنوية من خلال عملية تجميع السيولة (Funding & Liquidity plan) والتي تراعى النمو المحتمل في الميزانية وأيضاً أي تطورات في السوق والتي قد تؤثر على السيولة.
- لجنة إدارة الأصول 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 الألكو وفي ضوء سياسة إدارة خطر السيولة لسي تي جروب Citigroup .

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألكو- عملة محلية
٠٪	إجمالي التمويل التعاقدى قصير الاجل
١٠٠٪	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٨,٢٠٪	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
١٠٦,١٠٪	نسبة السيولة

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألكو- عملة أجنبية
٤٤٤,٠٠٪	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٠٪	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
٧٩,٨٠٪	نسبة السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

#### التعرض لخطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بيان	استحقاق يوم واحد	اسبوع فأقل	أكثر من اسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	٢١,٢٥٢,٤٠٨,٣٩٥	٣,٨٨٨,٩٦٩,١١٣	١٦,٧٤٤,٦٦٠,٠٩٥	٣,٨٣٨,٩٦٩,١١٣	٣,٨٥٥,٣١٤,٤٦٣	٣,٤٣٨,٩٦٩,١١٣	٣,٤٣٨,٩٦٩,١١٣	١٥,١٥٦,٣٧٨,٢٢٦	٧١,٦١٤,٦٣٧,٦٣١

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

### ٣-٤ خطر السوق

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

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

#### إطار عمل خطر السوق

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

#### إدارة خطر السوق

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

#### خطر سعر العائد

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

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

#### إطار عمل خطر سعر العائد

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

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

#### القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

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

يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

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

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

#### ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٧,٤٧٦	٢,٩٤٢,٧٣٩	٩٨٧
خطر سعر العائد	٥٢٠,٧٩٣	٩٦٩,٠٢٥	١٠٤,٧٦١

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

القيمة المعرضة لخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

#### ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٧,٤٧٦	٢,٩٤٢,٧٣٩	٩٨٧
خطر سعر العائد	١,٠٤٧,١٢٤	١,٨٢٣,٨٣٢	٣٦٤,٢٨٢

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

#### خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

عملة التعامل للبنك هي الجنية المصري، وقد وضعت الإدارة حدوداً لمراكز كل العملات، وهذه الحدود يتم وضعها دائماً في إطار الحدود النظامية (الرقابية)، مما يعني ألا يستطيع البنك أن يضع حداً يكون أكبر من الحدود النظامية (الرقابية). وهذه المراكز يتم مراقبتها يوميا وإدارة الخطر الخاص بها للتأكد من أن المراكز قد تم الحفاظ عليها في إطار الحدود الموضوع.

### سيناريوهات ضغوط السيولة

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

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

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

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

سبتي بنك (فرع مصر فرع شركة أجنبية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقران المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١١,١٧٧,٤٠٢,١٥٥	١,٧١٣,٥٢٥	٣,٠٩٣,٢٢١	٢,٨٠٢,٩٦٦	٦٣,٥١٢,٢٥٥	١١,١٠٦,٢٨٠,١٨٨	تفقيّة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	٧,٢١٦,٩٨١	-	٤٦,١٩٩,٦١٨	١,٩٣١,٤٤٧,٩٨٢	٨,٥٩٦,٣٤٤	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	٦٢,٥٠٥,٤١٦	٨١,٥٦٠,٤١٣	١,١١٨,٧٢٠,٩٧٧	٦,٨٢٨,٢١٤,٩٠٠	-	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٣٥,٧٢٣,٤١٨,٠١١	-	-	-	٤٦٣,١٢٧,٤٩٠	٣٥,٢٦٠,٢٩٠,٥٢١	أفون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٩٢١,٨٧١,١٠٠	-	-	-	-	٢٦,٩٢١,٨٧١,١٠٠	أفون الخزائنة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥١,٩٠١,٥٨٤	-	-	-	-	٢٥١,٩٠١,٥٨٤	سندات
٥,٨٢٢,٨٨٩,٥١١	-	(٤٤)	٤٨,٨٦٩,٦٨٦	٢,٩٢٤,٢٦٥,٥٢٦	٢,٨٤٩,٧٥٤,٣٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٥,٤٦٤,٣٦٠	-	-	١,١٨٥,٠٣٤	٤,٢٧٩,٣٢٦	-	مشتقات مالية
٥,٣٩١,٣١٦	-	-	-	-	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية باقية العادة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩٧,٩٩٥,٣٨٥	-	-	(٩,٤١٦,٦٩٥)	٧٥,٨٣٣,٧٥٠	٣٣١,٥٧٨,٣٣٠	* أصول أخرى (الغير ملموسة والثابتة والأخرى)
٩٠,٣٨٩,٧٩١,٠٥٣	٧٠,٩٣٠,٩٢٢	٨٤,١٥٣,٥٩٠	١,٢٠٨,٣٦١,٥٨٦	١٢,٢٩٠,٦٨١,٢٢٩	٧٦,٧٣٥,٦٦٣,٧٢٦	إجمالي الأصول المالية
١٧,٧٢٠,٦٥٨,١٩١	٥,٢١٨,٦٤١	-	-	٤,٩٢٣,٥٤٢,٤٤٢	١٣,٧٩١,٨٩٧,١٠٨	الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢	٥١,٣٢١,٧٧٨	٨٤,٩٢١,٠٧١	١,١٥٨,٠٤٣,٥١٥	٧,٠٥٨,٨٤١,٦٥٨	٤٥,٥٥٤,٠٨٥١,٤٢٠	ودائع للعملاء مشتقات مالية
١٢٢,٩٩٤	١١,٧٦٠	٧	٨٢,٩٤٧	٢٨,٢٨٠	-	* إلتزامات أخرى (أخرى) ومخصصات وضرائب
٢,٥٥٤,٢٩٣,٣٥٥	٩٣,٤٠٨	٤٧,٠٨٢	٤٧,٦٠٢,٩٧٤	٩٢,٦٧١,٨٨٣	٢,٤١٣,٨٧٨,٠٠٨	** حقوق المركز الرئيسي
١٦,٢٢٠,٧٣٧,٠٧١	-	-	-	١٤,١٤٤,٤٩٦	١٦,٢٠٦,٥٩٢,٥٧٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٩٠,٣٨٩,٧٩١,٠٥٣	٥٦,٦٤٥,٥٨٧	٨٤,٩٦٨,١٦٠	١,٢٠٥,٧٢٩,٤٣٦	١٢,٠٨٩,٢٢٨,٧٥٩	٧٦,٩٥٣,٢١٩,١١١	

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

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

### ٥-٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
				<b>أصول مالية</b>
١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	٢,٠٣١,٩٨٨,٩٥٣	١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	٢,٠٣١,٩٨٨,٩٥٣	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٢,٨٠٥	٧٧٥,٢٩٠	٦٥٢,٨٠٥	- أفراد
٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٣,٨٤٦,٦٥٧,٧٠٥	٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٣,٨٤٦,٦٥٧,٧٠٥	- مؤسسات
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<b>التزامات مالية</b>
٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٤	٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠	١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢	٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢	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.

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

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم فرع البنك بما يلي:
- الإحتفاظ بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥ % .

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

الشريحة الأولى:

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:

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



ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

الأسهم الممتازة الدائمة غير المتركمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة.  
ولا يعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات وإعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.  
الشريحة الثانية:

رأس المال المساندة ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية ( إحتياطي 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 المختلفة.
- القروض(الودائع) المساندة.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ٢٥,١ % من إجمالي المخاطر الانتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الانتمانية 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 .
- اجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥ % من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠ % من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض ( الودائع ) المساندة عن ٥٠ % من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

### ٣-٧ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري فى جلسة 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 الاعتماد بها ضمن الدعامه 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.

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

#### 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 اصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :

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

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
( القيمة بالآلف )	( القيمة بالآلف )	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١,٧٣٨,٢٦٥	١,٧٣٨,٢٦٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٨٩٨	٧,٨٩٨	الاحتياطيات
٢٦٨,٤٣٠	٢٦٨,٤٣٠	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٧,٦٤٧,٣١١	١٠,٥٤٦,١٠٩	الأرباح المحتجزة
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
(١٢,٨٠٧)	(١٢,٨٤٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٦٤٩,٠٩٧	١٢,٥٤٧,٨٥٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
٦٥,٣٤٩,١٧٢	٩٠,٩١٠,٩٤٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٨٨٩,٧٧٦	١,١٨٨,٦٣٢	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٦٦,٢٣٨,٩٤٨	٩٢,٠٩٩,٥٧٤	<b>إجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي</b>
١٤,٥٧%	١٣,٦٢%	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة بداية من ١ يناير ٢٠١٩:

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

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

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

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

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

#### ج- ضرائب الدخل:

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

٥- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٠١٠,١٢١	٢,٠٠٠,٩٩٢	٣٩,٥٥٤,٨٦٠	٥٥,٦٥٠,٨٧٨
١٣٠,٧٨٦,١١٠	٢٣٣,٧٤٩,٢٩١	١٨٤,٢٤٤,٢٩٤	٣٧٥,٧٦٠,٣٩١
٨٤٧,٥٤٣,٩٤٢	١,٥٩٤,١٣٦,٤٩٩	٢,٨٤٢,٦٩٧,٠٥٧	٤,٨٨٧,١٦٧,٣٠٨
١٤,٦١٩,٧٩٧	٢٩,٦٠٥,٨١٣	١٧٦,٢٢٤,٥٣٤	٣٩١,٢٤٦,٣١٥
٩٩٣,٩٥٩,٩٧٠	١,٨٥٩,٤٩٢,٥٩٥	٣,٢٤٢,٧٢٠,٧٤٥	٥,٧٠٩,٨٢٤,٨٩٢
١٢٧,٠٨٦,٨٢٠-	١٩٢,٤٩٠,٣٣١-	٨٧,٨٢٩,٣٤٢-	٢٢٣,٠١٣,٣٠٢-
١١٨,٣٧٧,٧٨٨-	١٨٠,٨٨٣,٩٧٢-	٦٢٤,٣١٩,٨٦٩-	١,٢٠٧,٤٢٢,٢٠٣-
٢٤٥,٤٦٤,٦٠٨-	٣٧٣,٣٧٤,٣٠٣-	٧١٢,١٤٩,٢١١-	١,٤٣٠,٤٣٥,٥٠٥-
٧٤٨,٤٩٥,٣٦٢	١,٤٨٦,١١٨,٢٩٢	٢,٥٣٠,٥٧١,٥٣٤	٤,٢٧٩,٣٨٩,٣٨٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانه

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

الصافي

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢,٦١٥,٥٨١	٤,٩٠٥,٤٦٢	٨,٧٤٣,٨٢٢	١٩,١٦٨,٢٥٦
٢١,٠٩٩,٧٠٧	٥٧,٢٨٣,٦٥٠	٢١,٧٠٤,٦٨٩	٥٦,٤٨٥,٠٥٦
٣٩,٧٠٠,٠٩١	٦٩,٢٥٤,٩٥٧	١٥٥,٨٤٥,٠٣٨	٣٢٦,٠٩٨,٨٧٠
٦٣,٤١٥,٣٧٩	١٣١,٤٤٤,٠٦٩	١٨٦,٢٩٣,٥٤٩	٤٠١,٧٥٢,١٨٢
٣,٩٦٢,١٥٠-	٨,٨٨٧,٣٤٨-	٨,٣٨٦,٤٧٤-	١٥,٤٧٩,٤٨٥-
٥٩,٤٥٣,٢٢٩	١٢٢,٥٥٦,٧٢١	١٧٧,٩٠٧,٠٧٥	٣٨٦,٢٧٢,٦٩٧

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفوات الأتعاب والعمولات

الصافي

٧- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٠	٠	١٣,٠٨١,٨٤٢	١٣,٠٨١,٨٤٢
٠	٠	١٣,٠٨١,٨٤٢	١٣,٠٨١,٨٤٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٢١,٥٦٣,٤٥٠	٤٠٤,٨٦٣,١٦٦	٤١,١٣١,١٢٤	٣٢١,٥٤١,٥٨٢
٩٣,٥١٤,٨١٣	٢١٤,١٨٠,٢٦٦	٨٢,٣٠٤,٨٢٤	١٤٥,١٩٦,٦٥٠
١١٩,٧٥٠	٩,٣١٠,٩٨٦	٤,١١٨,٠٧٤	٥,٢٨٤,٨٠٠
٢١٥,١٩٨,٠١٣	٦٢٨,٣٥٤,٤١٨	١٢٧,٥٥٤,٠٢٢	٤٧٢,٠٢٣,٠٣٢

فروق التعامل وترجمة أرصدة الأصول والالتزامات

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

الإجمالي

٩- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	
من ١ ابريل ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	رد (عبء) قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨،١٧)
٨٣٢,٠٦١	٤,٨٧٤,٠٧٣-	٤,٤٧٧,٩٠١	١٥,٨٣٤,٠٧١	رد (عبء) أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
١,١١٩,٦٦٩	٥٣١,٧٦٠	٤١٥,٧٨٥	٢٨٣,٦٥٢	رد (عبء) أصول أخرى (إيضاح ٢١)
١,٣٨٧,٨٣٥-	١,٨٧٧,٣٨١-	٢٢٠,٥٢٨-	٦٧٨,٢٤٥	رد (عبء) أذون خزائنة اجنبية
٨٤,٢٢٤	٢٣,١٥٤	٢٣,٨٩٠	٥٥,١٧٠	الإجمالي
٦٤٨,١١٩	٦,١٩٦,٥٤٠-	٤,٦٩٧,٠٤٨	١٦,٨٥١,١٣٨	

١٠- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	
من ١ ابريل ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أجور ومرتببات وما في حكمها
٤٧,٧٥٩,٤٩٥-	٩٣,٦٦٣,٥٧١-	٦٠,٨٣٤,٦٢٠-	١١٧,٤٩٢,٦٢٣-	تأمينات اجتماعية
٦٥٢,٢٩٩-	١,٣٠٦,٠١٨-	٧٦٩,٢٥٩-	١,٥٨٩,٤٢٢-	مصروفات إدارية أخرى
٥٦,٥١٥,٤٠٢-	١٠٢,٣٥٥,٧٨٧-	١١٥,٠٥١,٦٥٠-	٢٢٤,٤٠٦,٦٣٣-	إجمالي المصروفات الإدارية
١٠٤,٩٢٧,١٩٦-	١٩٧,٣٢٥,٣٧٦-	١٧٦,٦٥٥,٥٢٩-	٣٤٣,٤٨٨,٦٧٨-	

(تابع المصروفات الإدارية)

تحليل المصروفات الإدارية

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	البيان
من ١ ابريل ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إجمالي الأجور والمرتبات وما في حكمها
٤٨,٤١١,٧٩٤-	٩٤,٩٦٩,٥٨٩-	٦١,٦٠٣,٨٧٨-	١١٩,٠٨٢,٠٤٤-	مصروفات خدمات مركز المعلومات
٢,٥٦٦,٤٣٤-	٥,٣٧٠,٧٣٩-	١٠٢,٧٨٩,٤٣٢-	١٠٨,٥٧٦,٤٧٨-	ضرائب - القيمة المضافة
٢٦,١٢٢,٤٠٣-	٤٣,٦٨٥,٢٩٨-	٣٨,٣٤٤,٠٤٣	١٧,٤٤٩,٦٧٣-	مصروفات متنوعة
٣٣٨,٨٦٧-	٥٩٤,٢١٣-	١٤,٥٦٥,٦١٧-	١٦,٣٦٣,٢٢١-	دمغات
١,٤٠١,١٤٥-	٢,٧٧٦,٦٥٠-	١٤,٠٨٥,٠٢٥-	١٥,٠٨٥,٢٣٩-	المساهمة التكافلية
٢,٢٥٣,٤١٦-	٥,٥٩٩,٩٣٨-	١٢,٤١٠,١٣٤-	١٤,٥١٠,٥٠٩-	مصروفات المركز الرئيسي
٤,٣٨٠,٩٨٧-	٧,٢٥٧,٦٩٣-	٥,٧١٠,٩٢٢-	١١,٠٥١,٤٠٩-	رسم سنوي للبنك المركزي المصري
٤,٥٩٧,١١٥-	٨,٣٥٦,٨٤٠-	٢٥٧,٦٦٠-	٩,٠٢١,٩١٥-	تليفون وتلكس
٢,١٦٣,١٤١-	٣,٦٩٩,٢٠٧-	٦,٧٣٩,٨١٢-	٨,٩٧٤,٤٥٩-	مياه وإنارة ومصروفات أخرى - مباني
١,٤٦٧,٧٠٨-	٣,١٥٩,٦٢٤-	٢,٤٥١,٠٣٣-	٤,٢٦٠,٣٦٣-	أتعاب مهنية واستشارات وخدمات تسويقية
٦٦٠,٥٩٩-	٨٥٩,٥٩١-	٢,٧١٣,١٨٣-	٣,٩٧٧,١٧٥-	حفلات وضيافة
٢٢٨,٨٠٩-	٣٨٩,٣٨١-	٣,٥٩٠,٨٠٧-	٣,٨٤٧,٢٤٣-	مصروفات سفر والتدريب
٢,٢٤٦,٥٨٨-	٤,٣٧٦,٠٥١-	٩٦١,٥١٦	٣,٤٩٩,٢٠٢-	مطبوعات وأدوات مكتبية
١٠,٠٠٠-	٣٩٩,٨٧٨-	١,٩٩٩,٣١٤-	٢,٤٠٧,٣١٤-	إهلاك واستهلاك
٢٤٧,٦٧٠-	٧٥٣,٧٥٧-	١,٦٦٥,٤٧٨-	٢,١٥٧,٠٩٦-	أتعاب قانونية
.	.	١,٥١٧,٢٧٢-	١,٥١٧,٢٧٢-	تبرعات
٦٥٥,٩٣٦-	٨٠٧,٧٩٦-	١,٣٥٤,٦٧٢	٧٧٢,٥٠٠-	بريد
٢,٥٦٢,١١٧-	٥,٥٢٣,٩٦١-	٤,٨٩١,٨٩٢	٥٢٧,٥٦٦-	اشتراكات صحف ومجلات
٤,٦١٢,٤٦٧-	٨,٧٥٣,١٧٠-	٩,٨٩١,٩١٥	٤٠٨,٠٠٠-	إجمالي المصروفات الإدارية
١٠٤,٩٢٧,١٩٦-	١٩٧,٣٢٥,٣٧٦-	١٧٦,٦٥٥,٥٢٩-	٣٤٣,٤٨٨,٦٧٨-	

١١- مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣	
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦,٧٣٥,٠٠٦-	٣٥,١٦٧,٤٥١-	٤٧,٨٨٠,٦٥٥-	٥٣,٦٢٩,٨٦٦-	عبء مخصصات أخرى
٦,٩١٢,٧٧٦-	١٤,٨٥٢,٧١٠-	٧,١٤٤,٣٦٧-	١٤,٨٨٢,٧١٦-	تأجير تشغيلي
٤,١٧٩,٠٣١-	٦,٥٧٢,٨٥٦-	٥,٩٥٢,٢٦٣-	١٢,٠٦٤,٨٧٠-	تكلفة برامج
١,٩٩١,٥٤٦-	٣,١٧٠,٣٦٣-	٢,٢٩٦,٠٠٦-	٦,٢٨٠,٤٥٧-	أخرى
٥٧١,٥٦٢-	١,١٤٠,٦٣٩-	٥٨٦,٢٩٠-	١,١٠٩,٦٢٩-	صيانة
٥٦٢,٢١٣	٥٣٩,٩٢٥	٧٩٣,٩٧٤-	٨١١,٩٠٦-	تكلفة إعادة الهيكلة
١٩,٨٢٧,٧٠٨-	٦٠,٣٦٤,٠٩٤-	٦٤,٦٥٣,٥٥٥-	٨٨,٧٧٩,٤٤٤-	إجمالي مصروفات التشغيل الأخرى

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية	عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة المالية	
من ١ ابريل ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ ابريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣	
حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٢٧,١٥٠,٨٧٥-	٤٧٢,٦٩٠,٤٩٧-	٦٤١,٦٩٧,٤١٤-	١,١٥٢,٤٦٤,٦٨٩-	الضرائب الحالية (قائمة الدخل)
٢٢٧,١٥٠,٨٧٥-	٤٧٢,٦٩٠,٤٩٧-	٦٤١,٦٩٧,٤١٤-	١,١٥٢,٤٦٤,٦٨٩-	الإجمالي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩٢,٥٥٥,٤٢٠	٧٩,٤٣٥,١٥٨	نقدية بالصندوق
٧,٣١٧,٩٣٤,٤٢٤	١١,٠٩٧,٩٦٦,٩٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٤١٠,٤٨٩,٨٤٤	١١,١٧٧,٤٠٢,١٥٥	( أرصدة بدون عائد ) الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	١٤٠,٣٨٨,٤٥١	حسابات جارية
١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	١,٨٥٣,٠٧٢,٤٧٤	ودائع
<u>١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الإجمالي</b>
٢٤٢,٤٢١-	٠	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الصافي</b>
٧٢٤,٤١٢,٥٢٢	٩٥٧,٠٦٢,٣٧٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠٤,٦٢٨,٢١٨	١٣٣,١٧١,٤٧٠	بنوك محلية
٤٩٦,٨٣٤,٠٠٧	٩٠٣,٢٢٧,٠٨١	بنوك خارجية
<u>١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الإجمالي</b>
٢٤٢,٤٢١-	٠	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الصافي</b>
١٠٦,٥٩٤,٢٢٥	١٤٠,٣٨٨,٤٥١	أرصدة بدون عائد
١,٢١٩,٢٨٠,٥٢٢	١,٨٥٣,٠٧٢,٤٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٢٥,٨٧٤,٧٤٧</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الإجمالي</b>
٢٤٢,٤٢١-	٠	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦</u>	<u>١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥</u>	<b>الصافي</b>
١,٣٢٥,٦٣٢,٣٢٦	١,٩٩٣,٤٦٠,٩٢٥	أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر الأتتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٦٢,٩٧٨-	٢٤٢,٤٢١-	الرصيد في أول الفترة/ العام
٥٢٩,٠٦١	٢٨٣,٦٥٢	رد (عبء) الاضمحلال خلال الفترة/العام
٢٠٨,٥٠٤-	٤١,٢٣١-	فروق عملة
<u>٢٤٢,٤٢١-</u>	<u>٠</u>	<b>الرصيد في نهاية الفترة/ العام</b>

١٥- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	٧٢٢,٧١٧,٤٢٢	حسابات جارية
٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	٧,٣٦٧,٢٧٩,٢٨٤	ودائع
<u>٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧</u>	<u>٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦</u>	<b>إجمالي</b>
٦,٣٠٦,١٦٩,٤٠٢	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	فروع خارجية
١٠٣,٠٣٣,٤٩٥	٠	المركز الرئيسي
<u>٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧</u>	<u>٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦</u>	<b>إجمالي</b>
٧٧٧,٦٩٧,٨٤٧	٧٢٢,٧١٧,٤٢٢	أرصدة بدون عائد
٥,٦٣١,٥٠٥,٠٥٠	٧,٣٦٧,٢٧٩,٢٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧</u>	<u>٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦</u>	<b>إجمالي</b>
٦,٤٠٩,٢٠٢,٨٩٧	٨,٠٨٩,٩٩٦,٧٠٦	أرصدة متداولة

١٦- أذون الخزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٨,٤٦١,٣٤٥,٠٠٠	١٧,٩٦٣,٤٧٤,٥٠٠
٥,٦٩٣,٢٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.
.	.
٢٦,٤٥٤,٥٤٥,٠٠٠	٣٦,٤٦٣,٤٧٤,٥٠٠
٧١٣,٠٢٠,٩٩٠-	٧١٥,٨٨٧,٢٠٥-
٨٠,٦١٣,١٣٧-	٢٤,١٤٥,٠٠٠-
٢٥,٦٦٠,٩١٠,٨٧٣	٣٥,٧٢٣,٤٤٢,٢٩٥
٧٨,٠١٧-	٢٤,٢٨٤-
٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦	٣٥,٧٢٣,٤١٨,٠١١

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

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

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الاجمالي

يخصم: الخسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي (أ)

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

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

عوائد لم تستحق بعد

التغير في القيمة العادلة

الاجمالي (ب)

إجمالي أذون خزنة (أ+ب)

١٠,٦٠٩,٠٢٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٧٧٥,٠٠٠
٤,٢٨٨,٧٢٥,٠٠٠	٤,١٨١,٥٧٥,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١١٨,٠٥٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٤١٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٧٣,٣٥٠,٠٠٠
٦٤٦,٠٦٣,٩٠٣-	١,٥٧٠,٢٢٦,٠٠٠-
٦٩,٩٨٤,٢٤٣-	١٨١,٢٥٢,٩٠٠-
١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٦,٩٢١,٨٧١,١٠٠
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦
٢١,٤٩٠,١٢٦,٥٨٦	١١,٤٠٣,٣٧٢,١٤٦	١٠,٠٨٦,٧٥٤,٤٤٠
٢٠٥,٣٩٧,٩٠٠-	١٨١,٢٥٢,٩٠٠-	٢٤,١٤٥,٠٠٠-
٢٤,٢٨٥-	.	٢٤,٢٨٥-
٦٢,٦٤٥,٢٨٩,١١١	٢٦,٩٢١,٨٧١,١٠٠	٣٥,٧٢٣,٤١٨,٠١١

البيان

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

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢,٨٧٢,٣٠٢,٢٨١	٧,٣٩٠,٩٩٧,١٦٥	١٥,٤٨١,٣٠٥,١١٦
١٨,٦٣٨,٩٥٧,٨٢٦	٨,٣٧٨,٧٣٨,٩٣٢	١٠,٢٦٠,٢١٨,٨٩٤
١٥٠,٥٩٧,٣٨٠-	٦٩,٩٨٤,٢٤٣-	٨٠,٦١٣,١٣٧-
٧٨,٠١٧-	.	٧٨,٠١٧-
٤١,٣٦٠,٥٨٤,٧١٠	١٥,٦٩٩,٧٥١,٨٥٤	٢٥,٦٦٠,٨٣٢,٨٥٦

البيان

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



١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٧٩١,٨٢١,٨٩٢	٢,٠٣٤,٠٥٦,٥٥١
٣٠,٥١٣,٥٨٩-	٢,٠٦٧,٥٩٨-
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	٢,٠٣١,٩٨٨,٩٥٣
١,٧٦١,٣٠٨,٣٠٣	٢,٠٣١,٩٨٨,٩٥٣

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

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦,٥٤٩-	٣٠,٥١٣,٥٨٩-
٢٩,٣٩٨,٦٢٧-	٢٨,٨٤٥,٧٣٩
١,٠٥٤,٤١٣-	٣٩٩,٧٤٨-
٣٠,٥١٣,٥٨٩-	٢,٠٦٧,٥٩٨-

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

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٢,٨٠٥
٧٧٥,٢٩٠	٦٥٢,٨٠٥
٢,٤٣٠,٣٨٠,٦٦٩	٢,٤٩٧,١٩٣,٨٠٨
٢,١٤٤,٤٨٤,٩١٥	١,٣٤٩,٤٦٣,٨٩٧
٤,٥٧٤,٨٦٥,٥٨٤	٣,٨٤٦,٦٥٧,٧٠٥
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٣,٨٤٧,٣١٠,٥١٠
٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	٥٦,٤٠٩,٩٥٢-
٤,٥٤٢,٩٩٣,٠٥٤	٣,٧٩٠,٩٠٠,٥٥٨
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٣,٨٤٧,٣١٠,٥١٠
٤,٥٧٥,٦٤٠,٨٧٤	٣,٨٤٧,٣١٠,٥١٠

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

(تابع القروض والتسهيلات للعملاء)

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٩,٤٠١,٠٧٥-	٣٢,٦٤٧,٨٢٠-
٢٢,١٥٠,٦٦٤-	١٣,٠١١,٦٧٣-
١,٠٩٦,٠٨١-	١٠,٧٥٠,٤٥٩-
٣٢,٦٤٧,٨٢٠-	٥٦,٤٠٩,٩٥٢-

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

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

التجزئة المصرفية (قروض شخصية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦٣٧,٣٣٣-	٦٣٧,٣٣٣-
٦٣٧,٣٣٣-	٦٣٧,٣٣٣-

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

المؤسسات (حسابات جارية و قروض أخرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٨,٧٦٣,٧٤٢-	٣٢,٠١٠,٤٨٧-
٢٢,١٥٠,٦٦٤-	١٣,٠١١,٦٧٣-
١,٠٩٦,٠٨١-	١٠,٧٥٠,٤٥٩-
٣٢,٠١٠,٤٨٧-	٥٥,٧٧٢,٦١٩-

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

١٩- المشتقات المالية

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		المبلغ التعاقدى/ الافتراضى أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
١٢٢,٩٩٤-	٥,٤٦٤,٣٦٠	-٨,١٥٩,٦٤٠,٨٥٤	٣,٠٧٠,١٨١,٣٨٠	عقود عملة آجلة
١٢٢,٩٩٤-	٥,٤٦٤,٣٦٠	٨,١٥٩,٦٤٠,٨٥٤-	٣,٠٧٠,١٨١,٣٨٠	إجمالي المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المبلغ التعاقدى/ الافتراضى أصول (التزامات)		مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
١١,٧٦٤-	٦٨,٩٩٠	١,٨٦٠,٣٦١	٩٨,٣٠٢,٢٧٨	عقود عملة آجلة
١١,٧٦٤-	٦٨,٩٩٠	١,٨٦٠,٣٦١	٩٨,٣٠٢,٢٧٨	إجمالي المشتقات

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين مدرجة بسوق نشطة سندات حكومية إجمالي أدوات الدين
٢٥١,٩٠١,٥٨٤	٩,٠٥١,٠٢٥	
٢٥١,٩٠١,٥٨٤	٩,٠٥١,٠٢٥	

٢١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		أدوات دين
٩٩٨,٥٣٠,٧٨٠	٠	سندات حكومية
٥,٣٩١,٣١٦	٥,٣٩١,٣١٦	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق (*)
٣,١٠١,٩٢٥-	٠	التغير في القيمة العادلة
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	الصافي
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٢٠,٠٦٣,٤٨٩	١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	الرصيد في بداية الفترة/ العام
٢٨٠,٤٧٦,٢٣٠	٩٩٥,٤٢٨,٨٥٥-	صافي الاستيعادات / الإضافات خلال العام من السندات الحكومية
٢٨٠,٤٥٢	٠	التغير في القيمة العادلة
١,٠٠٠,٨٢٠,١٧١	٥,٣٩١,٣١٦	الرصيد في نهاية الفترة/ العام

(\*) بالإشارة إلى الكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ من البنك المركزي المصري بشأن إعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 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 بحفظه 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 ( أنه 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

- يمتلك سي تي بنك حصة ضئيلة من شركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي ٠,٣١٦,٣٩١ جنية مصري بنسبة لا تتخطى ٥% الأمر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لأجراء عمليه التقييم في الوقت الحالي الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه و دقيقة لإجراء عملية تقييم تلك المساهمات .  
-تحقق تلك الاستثمارات صافي أرباح و حقوق الملكية الخاصة بها بالموجب من واقع القوائم المالية الامر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات للإضمحلال في قيمة تلك

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٤٤,٥٠٥,٩٥٧	١١٥,١٤٨,٥٥٤	إيرادات مستحقة
١١,٢٢٠,٢١٢	١٢,٩١٧,٠٥٥	مصروفات مقدمة
١٤,٤٦٤	١٤,٤٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦,٦٦٤,٦٠٥	٢٦,٦٦٤,٦٠٥	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
٥٧٨,٧٢٩,٥٢٣	٢٢٣,٤٣٢,٠٠٩	أخرى
٧٦١,١٣٤,٧٦١	٣٧٨,١٧٦,٦٨٧	الإجمالي
٨٦٧,٤٥٣-	٢٢٤,٨٧٦-	بخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٧٦٠,٢٦٧,٣٠٨	٣٧٧,٩٥١,٨١١	الصافي

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤١,١٦١-	٨٦٧,٤٥٣-	الرصيد في أول الفترة/ العام
٧٧٩,٨٤٠-	٦٧٨,٢٤٥	رد (عبء) الأضمحلال خلال الفترة/العام
٤٦,٤٥٢-	٣٥,٦٦٨-	فروق عملة
٨٦٧,٤٥٣-	٢٢٤,٨٧٦-	الرصيد في آخر الفترة/ العام

٢٣ - الأصول الثابتة:

الإجمالي	وسائط نقل	أجهزة ومعدات غير ميكانيكية	أجهزة ومعدات غير ميكانيكية	أجهزة ومعدات ميكانيكية	تجهيزات وراكبات	مباني وإنشاءات	اثاث	أرضي
٦٧,٣١٠,٨٨٨	٥,٤٦٨,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٩٥١,٤٨٨	٢٠,١٩٧,٦٤٥	٢٤,٢٠٩,٨٩٧	٣٥,٦١٩	٢,٨٨٥,٧٦١	٢٨٩,٣٦٠
٤٩٧٨,٣٣٣	١,٣٥٠,٠٠٠	•	٥٢٤,٤٢٣	٤٩٦,٥٨٤	٧,٤٣٣,٨٨٤	•	١٧٣,٤٤٢	•
١,١,٠٠٠-	١,١,٠٠٠-	•	•	•	•	•	•	•
٧٢,٢٧٨,٣٢١	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٧,٤٧٥,٩١١	٢٠,٦٩٤,٢٢٩	٣٦,٦٤٣,٧٨١	٣٥,٦١٩	٣,٠٥٩,٢٠٣	٢٨٩,٣٦٠
١,٩٣٣,٠٦٩	•	•	١,٣٠١,٦٣٦	•	٥٨٢,٤٥٥	•	٢٨,٩٨٨	•
٧٤,٢٠١,٢٩٠	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٨,٧٧٧,٥٣٧	٢٠,٦٩٤,٢٢٩	٣٧,٢٢٦,٢٣٦	٣٥,٦١٩	٣,٠٩٨,١٩١	٢٨٩,٣٦٠
٥٧,٦٧١,٩١٦	٣,٧٢٩,٤١٧	٦,٦٧٠,٠٩٣	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	•
١,١,٠٠٠-	١,١,٠٠٠-	•	•	•	•	•	•	•
٦٢,٦٠٥,٩١٠	٤,٨٤٤,٩١٧	٧,٠٩١,٤٤٦	٦,٦٣٦,٤٧٩	١٩,٧٣٢,٢٤٣	٢٢,٧٢١,١٧٧	٣٥,٦١٩	١,٥٤٤,٠٢٩	•
٢,١٥٧,٠٩٦	٥٧٤,٥٠٠	٩٨,١٢٠	٤٨٥,٨٠٤	١٦١,٤٧٢	٦٣٤,٤٤٠	•	٢٠,٢٧٦٠	•
٦٤,٧٦٣,٠٠٦	٥,٤١٩,٤١٧	٧,١٨٩,٥٦٦	٧,١٢٢,٢٨٣	١٩,٨٩٣,٧١٥	٢٣,٣٥٩,٦١٧	٣٥,٦١٩	١,٧٤٦,٧٨٩	•
٩,٤٣٨,٢٨٤	١,٣٨٧,٥٨٣	٨٣,٥٥٢	١,٦٥٥,٢٥٤	٨٠٠,٥١٤	٣,٨٧٠,٦١٩	•	١,٣٥٩,٤٠٢	٢٨٩,٣٦٠
٩,٦٧٢,٣١١	١,٩٦٢,٠٨٣	١٨١,٦٧٢	٨٣٩,٤٣٢	٩٦١,٩٨٦	٣,٩٢٢,٦٠٤	•	١,٥١٥,١٧٤	٢٨٩,٣٦٠

بخصم:

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إهلاك العام

مجموع اهلاك الاستعدادات العام

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إهلاك الفترة

مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صافي القيمة التقديرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	١٠,٧٥٥,٠٧٧,١٨١	حسابات جارية
٨٥,٤١٣,٧٢٩	٤,٥٠٥,١٦٠,٥١٤	ودائع
<b>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</b>	<b>١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٨٨,٥٨٧,٢٢٣	١٠٨,٣٢٧,٣٧٠	البنك المركزي المصري
٣,٧١٢,٣٨٢,٧٥٢	٩,٠٣٥,٤٠٩,١٤١	بنوك محلية
٢,٣١٩,٨٧٥,٣٢٥	٦,١١٦,٥٠١,١٨٤	بنوك خارجية
<b>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</b>	<b>١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٦,٠٣٥,٤٣١,٥٧١	١٠,٧٥٥,٠٧٧,١٨١	أرصدة بدون عائد
٨٥,٤١٣,٧٢٩	٤,٥٠٥,١٦٠,٥١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</b>	<b>١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٤</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٦,١٢٠,٨٤٥,٣٠٠</b>	<b>١٥,٢٦٠,٢٣٧,٦٩٤</b>	<b>أرصدة متداولة</b>

٢٥- أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	حسابات جارية
٩٠,٩٥٦,٧٩٣	٤٢٠,٨٢٢,٧٠٤	فروع خارجية
٤٣٢,٣٥١,٩٤٣	٢,٠٣٩,٥٩٧,٧٩٣	المركز الرئيسي
<b>٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦</b>	<b>٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	أرصدة بدون عائد
٥٢٣,٣٠٨,٧٣٦	٢,٤٦٠,٤٢٠,٤٩٧	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣١,٥٦٩,١٣٦,٤٢١	٣٩,٣٠٨,٠٠٦,٩٧١	ودائع تحت الطلب
١٠,٤٧٢,١٠٢,٦٧٧	١١,٨٤٢,٣٧٥,٨١٩	ودائع لأجل وبإخطار
١,٨٠٨,٦٣٢,٩٣١	٢,٧٤٣,٥٩٦,٦٥٢	ودائع أخرى
<b>٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩</b>	<b>٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٥,٤٤٧,١٥٢,٨٦٣	٣٣,٠١٨,٠٩٩,١٩٧	أرصدة بدون عائد
١٨,٤٠٢,٧١٩,١٦٦	٢٠,٨٧٥,٨٨٠,٢٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩</b>	<b>٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩	٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢	أرصدة متداولة
<b>٤٣,٨٤٩,٨٧٢,٠٢٩</b>	<b>٥٣,٨٩٣,٩٧٩,٤٤٢</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٣,٥٢٠,٤٥٦	٩٩,٥٠٤,٧٩٣	عوائد مستحقة
١٣٨,٩٣٥,٦١٣	١٤٨,٢٣٠,٠٧١	مصروفات مستحقة
١,٢٠٧,٣٥٠	.	دائون - أمناء حفظ
٤٢٥,٤٦٩,٨٩٦	١,٣٨٧,٤٤١,٦١٥	أرصدة دائنة متنوعة
٦٣٩,١٣٣,٣١٥	١,٦٣٥,١٧٦,٤٧٩	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٦,٠٣٦,٨٠٥	٨١,٨٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول العام
٦,٧٧٨,٤٢٨	٥٣,٦٢٩,٨٦٦	المكون خلال الفترة/ العام
٨٠٠,٠٠٠	.	المحول خلال الفترة/ العام
١٧,٢٥٤,٧١٣-	.	المستخدم خلال الفترة/ العام
٢٨,٢٤٧,٨٣٩-	.	مخصصات انتقي الغرض منها
٣٣,٧٣١,٢٠٥	٢٤,١٣٠,٠٥٠	فروق تقييم عملات الأجنبية
٨١,٨٤٣,٨٨٦	١٥٩,٦٠٣,٨٠٢	الرصيد في آخر الفترة/ العام
٢٦,٦٩١,١٦١	٣٨,٣٠٤,٠٢٩	مخصص مطالبات
٥٥,١٥٢,٧٢٥	١٢١,٢٩٩,٧٧٣	مخصص التزامات عرضية
٨١,٨٤٣,٨٨٦	١٥٩,٦٠٣,٨٠٢	الإجمالي

٢٩- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والالتزامات المؤجلة:

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

## 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 ببناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ١٠ مارس ١٩٩٨ بزيادة رأس مال الفرع بمبلغ ٩٩٤ ١٤١ ١٩ جنيه مصري (المعادل لـ ٥,٦٥ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٦ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة.
- قام الفرع في سنة ٢٠٠٠ ببناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ٢٨ ديسمبر ١٩٩٩ بزيادة رأس المال بمبلغ ٧٥٣ ٩١٠ ٤١ جنيه مصري (المعادل لـ ١٢ ٢٨١ ٩٤١ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٧ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة، وبذلك أصبح رأس مال الفرع مبلغ ٤٧,٩٣٢ مليون دولار أمريكي في ذلك التاريخ.
- قام الفرع أيضاً في سنة ٢٠٠٠ بإثبات رأس المال بالجنيه المصري وتحميل صافي فروق التقييم المدينة المحتسبة في السنوات السابقة والبالغة ٦٠٢ ٢٣١ ١ جنيه مصري على حساب الأرباح المحتجزة ليلبغ 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 ٩٢٤ ١٦٦ 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 ٢٦٤ ٢٣٨ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نقدية بالصندوق
٩٢,٥٥٥,٤٢٠	٧٩,٤٣٥,١٥٨	أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
٧,٧٣٤,٨٣٥,٢٢٣	١٠,٠٨٣,٤٥٧,٦٣١	أذون خزائنة - استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٨,٤٥٦,٠٠٦,٠٨٠	٣٠,٥٤٢,٤٨٢,٩٧٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة/العام
٣٦,٢٨٢,٣٩٦,٧٢٣	٤٠,٧٠٥,٣٧٥,٧٦٢	

## ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	ارتباطات عن قروض
٢٤٤,٩٥٩,٤٣٦	٢٥٠,٧٠٣,٨١٠	خطابات ضمان
١,٤٨٥,٩٥٠,٧٥٠	٢,٠٣٧,٨٢٦,٢١٢	اعتمادات مستنديه
٥٦٨,٦٨٥,٣١٩	٦٦١,٣١٧,٨٨٠	تسهيلات موردين
٢٥٩,٦٢٩,٣٠٠	٦٣٦,١٤٠,١٨٠	الإجمالي
٢,٥٥٩,٢٢٤,٨٠٥	٣,٥٨٥,٩٨٨,٠٨٢	

## 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. وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:
- بلغ إجمالي العائد على الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع ١٧٨,١٧٨,٢٩٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل ٧٠,٦٩٧,٥٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر (والعائد على الودائع المستحقة للمركز الرئيسي والفروع ٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٥٧,٤٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- تضمن بند ودائع العملاء مبلغ ١٠١,٩٥١ جنية مصري يمثل قيمة ودائع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٩٦,٤٧٦,١١ جنية مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ، والتي تحتفظ شركة سي تي للتأجير التمويلي مصر بها لدى الفرع

- يتضمن بند ودائع العملاء مبلغ ١٨٣,٧٢١,٨٩ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٨٣,٧٢١,٨٩ جنيه مصري يمثل قيمة ودائع لأجل في ديسمبر ٢٠٢٢)
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية مبلغ ١١,٠٥١,٤٠٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل ١٢,٢٨٥,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالمركز الرئيسي
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية بند مصروفات تشغيل أخرى مبلغ ١١٩,٧٠٠,٣٢٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل ١١٣,٨٧٦,٥٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) قيمة مصروفات مرتبطة بالفروع.

تابع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	
٣٢,٤٧٤	٦٤,٩٧٦	<b>قروض وتسهيلات العملاء</b>
		القروض القائمة في آخر الفترة/العام
<u>عن الفترة المالية</u>		
<u>من ١ يناير ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	
<u>حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</u>		
١٠,١٦٨,١١٥	٣٥,٩٣٢,٢٣١	<b>مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا</b>
		المرتبات والمكافآت للإدارة العليا للبنك
.	٥,٢٦٨,٦٤٢	الأسهم الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقا للوائح المزايا
١٠,١٦٨,١١٥	٤١,٢٠٠,٨٧٣	<b>الاجمالي</b>

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٠٦٩,٣٨٩ جنيه مصري وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وذلك مقابل مبلغ ١٨,٩٠١,١٢٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- منحت الإدارة العليا مكافآت بمبلغ ٨٣٤,٧٧٤ دولار امريكي



٣٤- التغيير في حقوق المركز الرئيسي

الإجمالي	الأرباح المتحققة	احتياطي رسوم تنمية	احتياطي مخاطر عام	احتياطي التعاملين	نظم خيارات الأسهم للعاملين	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاصه (رأس المال)	رأس المال
٩,٩٨١,٩٨٢,٦٢٥	٩,٤٥٨,٠٨١,٩٤١	٥٢,٧٣٧,٢٧٢	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٧٩٧,٢٥٨	١٢,١١٣,٤٤٦	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٦٦,٩٢٤,٥٦٠	
•	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠-	•	•	•	•	•	١,٥٧١,٣٤٠,٠٠٠	
١٣٤,٣٦١	•	•	•	١٣٤,٣٦١	•	•	•	
٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-	٢٣٩,٤٢٢,٦٦٨-	•	•	•	•	•	•	
٩٥,٨١٦,٣٤٠-	•	•	•	•	٩٥,٨١٦,٣٤٠-	•	•	
•	٣٢,٦٢٠,٢٨٢-	٣٢,٦٢٠,٢٨٢	•	•	•	•	•	
٣٢٥٧,١٢٧,٠٦	٣,٢٥٧,١٢٧,٠٦	•	•	•	•	•	•	
١٢,٩٠٣,٩٩٠,٦٨٤	١٠,٨٧١,٨١١,٦٩٧	٨٥,٣٥٧,٦٥٤	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٩٣١,٦١٩	٨٣٧,٠٢,٨٩٤-	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٢٤,٥٦٠	
•	٨,١٢٨	٨,١٢٨-	•	•	•	•	•	
٣٢٥,٧١١,٢٧١-	٣٢٥,٧١١,٢٧١-	•	•	•	•	•	•	
٥٩,٥٧٢,٣٧٣	•	•	•	•	٥٩,٥٧٢,٣٧٣	•	•	
٣,٥٨٢,٨٨٥,٢٨٥	٣,٥٨٢,٨٨٥,٢٨٥	•	•	•	•	•	•	
١٦,٢٢٠,٧٣٧,٠٧١	١٤,١٢٨,٩٩٣,٨٣٩	٨٥,٣٤٩,٥٢٦	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٥,٩٣١,٦١٩	٢٤,١٣,٠٥٢١-	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٢٤,٥٦٠	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
المحول الى رأس المال  
نظم خيارات الأسهم للعاملين  
الضريبة المسددة عن أرباح عام ٢٠٢١  
صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من  
محل احتياطي رسوم تنمية  
صافي أرباح عام ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
المحول الي صافي ارباح العام ٢٠٢٢  
الضريبة المسددة عن أرباح عام ٢٠٢٢  
صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من  
خلال الدخل الشامل  
صافي أرباح الفترة  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣٥. الموقف الضريبي

#### ١-٣٥ ضريبة شركات الأموال

١. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧  
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب والربط والسداد.
٢. السنوات ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢  
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة الداخلية فيما عدا بند اعادة دراسة عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان تم احواله الى لجنة الطعن وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.
٣. السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤  
تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.
٤. عام ٢٠١٥- ٢٠١٧  
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية بانتظام. وجاري فحص مستندات البنك و قد قام مركز كبار الممولين بارسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل و الذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف للجنة الداخلية و لم تقم اللجنة حتى الآن من الإنتهاء من أعمالها.
٥. عام ٢٠١٨- ٢٠٢٠  
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية ولم يتم فحص البنك.
٦. عام ٢٠٢١  
قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الأعتبارية عن العام المالى المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

#### ٢-٣٥ ضريبة الأجور والمرتببات

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

٣. السنوات ٢٠١٢-٢٠٠٩

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

٤. السنوات ٢٠١٧-٢٠١٣

تم الإنتهاء 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 الإنتهاء من أعمالها.

٥. السنوات ٢٠٢١-٢٠١٨

يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهرياً طبقاً للقانون.

**٣-٣٥ ضريبة الدمغة**

١. السنوات حتى الربع الأول من ٢٠١٣

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

٢. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧

يقوم البنك بسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون وتعديلاته وتم الإنتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية ولقد أصدرت قرارها بأعاده البند المتخلف عليه لشعبة الفحص وجاري فحص البند.

٣. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠

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

٤. السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٢

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

**٣٦. الإحتياطيات والأرباح المحتجزة**

**الاحتياطي القانوني**

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى 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 الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

**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 أى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية او اضمحلالها.

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

### ٣٧. أحداث جارية هامة

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

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

وبناء علي التغيير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢% جنية للدولار الي ١٩,٥٥% جنية دولار فقد تآثرت قيم الأصول والألتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 علي سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% علي الترتيب. كما تم الإبقاء علي سعر الائتمان والخصم عند ١١,٧٥% .

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

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

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

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

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

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