

سيتي بنك ان ايه مصر
(فرع مصر - فرع شركة أجنبية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتقرير مراقبا الحسابات

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٦٤-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبا الحسابات

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

راجعنا القوائم المالية المرفقة لسيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر - فرع شركة أجنبية) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة . وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لسيتي بنك ان ايه مصر - (فرع مصر - فرع شركة أجنبية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

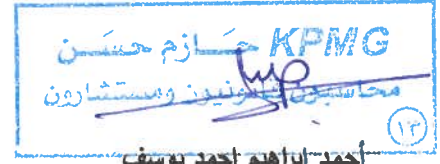
لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥- لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

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



مراقبا الحسابات

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٦٠
Bakertilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون



أحمد إبراهيم أحمد يوسف

سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم (٥٦٤)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٤ مايو ٢٠٢٦

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١٧,٧٤٢,٦٥٢,٠٠١	١٨,٨٨٥,٦٣١,١٧٦	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,٢٩٧,٢٨٣,٩٥٨-	٥,٥٤٦,٤٦٠,٣٣٢-	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥,٤٤٥,٣٦٨,٠٤٣	١٣,٣٣٩,١٧٠,٨٤٤	٥	صافي الدخل من العائد
١,٤٣٩,٦٤٧,٠٥٥	١,٤٣٥,٢٧٨,٨٦٢	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٥,٦١٤,١٢٦-	٥٢,٣٧٠,٥٨٢-	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٤١٤,٠٣٢,٩٢٩	١,٣٨٢,٩٠٨,٢٨٠	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٦٢,٩٢٥	١٧,٦٣٤,٧٢١	٧	توزيعات الأرباح
٢,٦٠٢,٦٢٠,٩٩٤	٢,٢٧٢,٨٩٣,١٠٧	٨	صافي دخل المتاجرة
٢٨,٦٢٣,٢٧٠-	٩٥,٩٩٥,٧٨٥-	٩	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٦٦,١٠٦,٨١٦-	٣,٣٩١,٣٩٨,٣٢٦-	١٠	مصروفات إدارية
٤١٦,٥١٢,٨٧٣-	٧٢,٥٨٣,٧٧٧	١١	مصروفات تشغيل أخرى
١٦,٧٦٥,٩٤١,٩٣٢	١٣,٥٩٧,٧٩٦,٦١٨		صافي أرباح العام قبل ضريبة الدخل
٣,٧٤٣,٢٩٨,٢٨٣-	٣,٧٩٢,٨١٨,٦٨٠-	١٢	ضرائب الدخل
١٣,٠٢٢,٦٤٣,٦٤٩	٩,٨٠٤,٩٧٧,٩٣٨		صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>	
		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١٣,٠٢٢,٦٤٣,٦٤٩	٩,٨٠٤,٩٧٧,٩٣٨	صافى أرباح العام
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :
١٩٣,٧٥٨,٣٢٥	١٨٠,٤٥١,٩٩٨-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات دين
<u>١٣,٢١٦,٤٠١,٩٧٤</u>	<u>٩,٦٢٤,٥٢٥,٩٤٠</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة لقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦,٧٦٥,٩٤١,٩٣٢	١٣,٥٩٧,٧٩٦,٦١٨		صافي ربح العام قبل ضرائب الدخل
٧,٢٧٣,١٢٥	١٦,٤٥٦,٤٧١		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٦٢٣,٢٧٠	٩٥,٩٩٥,٧٨٥	٩	إهلاك واستهلاك
١٩٣,٧٥٨,٣٢٥	١٨٠,٤٥١,٩٩٨-		رد (عبء) الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٥,٧٧٠,٠٩٥	١,٩٣٧,١١٢		التغير في القيمة العادلة
٩٦,٦٩١,٥٩٧	١٣,٦٨٩,٨٦١-		عبء المخصصات الأخرى
١٢٣,٥٣٨-	٣٠٧,١٨٤,٥٥١-		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٥,١٦٢,٩٢٥-	١٧,٦٣٤,٧٢١-		مخصصات انتفى الغرض منها
٦,٤٠٢,٧٥٥-	.		توزيعات الأرباح المستحقة
٣,٢٠٨,٠٦٩	٧,٤٧١,٩٣٣-		المستخدم من المخصصات
١٧,٢٨٩,٥٧٧,١٩٥	١٣,١٨٥,٧٥٢,٩٢٢		المكون لنظم خيارات الأسهم للعاملين
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
٤,٦٦٠,٨١٠,٥١٧	١,٧٠٣,٥٥٢,٣٠٥-		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٦,٩٢٠,٩٨٥-	١٨,٣٨١,١٠٣,٢٤٦-		أذون خزانه
٢٤,٧٠٣,٠٣٦,٩٠١-	٦,٥٨٩,٦٩٨,٧٩٥-		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٩,٨٠٤,٤٩٢,٤٢٨-	٧,٣٠٣,٣٨٩,٨٤٨		قروض وتسهيلات للعملاء
١,٧٦٥,٣٦٩-	٦٩,٩٠٠,٤٩٠		مشتقات مالية (بالصافي)
١,٩٧٥,٦٤٣,٧٣٥-	١,٧٦٥,٢٦٦,٣١١		أصول أخرى
٤١٢,١٠٠	.		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق (أسهم مصر المقاصة)
٥,١٨٣,٦٦٩,٦٧٧-	٤,١٧٤,٥٦٦,٦٤١		أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٥,٧٤٧,٢٣٩,٦٧٦	٦,١٩٢,٤٠٩,٩٥٧-		ودائع العملاء
٤,١٤١,٣٥٨,٧٧٨-	٣١٧,٨٣٩,٨٥٨-		التزامات أخرى
.	٣٠٥,٢٣٥,٩٠٦-		رسوم تنمية مدفوعة
١٣٠,٢٢٦,٤٣٦	٩٨,٠٤٩,٧٧٩		رسوم تنمية محولة
٢,٤٨٤,٤٣٨,٩٣٩-	٥,٠٢٠,٢٢٥,٢٤٩-		الضرائب المسددة
٢٠,٥١٣,٠٦٠,٨٨٨-	١١,٩١٣,١٣٩,٣٢٥-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٣,٤٢١,١٢٧-	٤١,٢٧٩,٧٩٠-		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٥,١٦٢,٩٢٥	١٧,٦٣٤,٧٢١		توزيعات أرباح محصلة
٨,٢٥٨,٢٠٢-	٢٣,٦٤٥,٠٦٩-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٣,٠١٣,٠٧٨,٣٦٦-	١١,٥٩٠,١٥٢,٨٤٧-		المحول إلى المركز الرئيسي
٨٩٧,٠٠٩,٦٩٨-	١,٣٠٢,٢٦٤,٣٦٥-		ضرائب توزيعات مدفوعة
١٣٠,٢٢٦,٤٣٦-	٩٨,٠٤٩,٧٧٩-		رسوم تنمية
١٤,٠٤٠,٣١٤,٥٠٠-	١٢,٩٩٠,٤٦٦,٩٩١-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٤,٥٦١,٦٣٣,٥٩٠-	٢٤,٩٢٧,٢٥١,٣٨٥-		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٧٧,٩٢٨,٦٥٢,١٤٤	٤٣,٣٦٧,٠١٨,٥٥٤		رصيد النقدية وما في حكمها في اول العام
٤٣,٣٦٧,٠١٨,٥٥٤	١٨,٤٣٩,٧٦٧,١٦٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٦١٦,٧٧٨,٦٨٢	٥,٢٦٩,٧٨٤,٦١١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٢٤٠,٧٧٧,٥٩٦	١٢,٣٥٢,٥٠٩,٨٠٨		أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفروع
١٩,٣١٣,١٠٥,٦١٦	٣٨,٧٠٥,٧٧١,٦٤١		أذون خزانه
٣,٤٢٧,٠١٣,٣٥٥-	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠-		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤,٣٧٦,٦٢٩,٩٨٥-	٣٢,٧٥٧,٧٣٣,٢٣١-		أذون خزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة شهور
٤٣,٣٦٧,٠١٨,٥٥٤	١٨,٤٣٩,٧٦٧,١٦٩	٣١	النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١. النشاط

- تأسس سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصر) كفرع شركة أجنبية مركزه الرئيسي بولاية نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية بناءً على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ أكتوبر ١٩٧٥ والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة رقم ١٩٧٤/١٠/٥ بتاريخ ٢٨ يوليو ١٩٧٤. وقد بدأ البنك في مزاوله 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 بالعملات الأجنبية، واعتباراً من ٣ نوفمبر ١٩٩٣ بدأ البنك في التعامل بالجنيه المصري بالإضافة إلى العملات الأجنبية.
- تم اعتماد إصدار القوائم المالية من الإدارة بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠٢٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٢-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 انفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (mid-market rate/FEMF/Reuters)، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقيم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق المركز الرئيسي بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المركز الرئيسي.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات غير ذات الطبيعة النقدية المقيمة 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 الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٣/٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

- يحتفظ بالأصل للمالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
 - هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
 - يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
 - يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٤-٢ تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

- 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 انمالي 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 يلبى 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 يخفف 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 . وخصوصا 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، وسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
 - يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.
 - يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفعاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصـل المالي	نموذج الأعمال	- الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية . أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه انعمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).
- لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في انقدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تقييم ما إذا كانت لتدفقات 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 لمقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الاساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح .

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

- يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم " ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.
- بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلي التغير 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 تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.
- بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

٥-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين لأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكاتبت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- يتم إجراء المقاصة بين إيرادات 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 والالتزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من أدوات المالية المبنوية 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 تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧-٢ إيرادات ومصروفات العند

- 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 المبنوية 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 و توزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية اقل 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. وتتضمن 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 بناءً 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 اكمال 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.
- اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول لمالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

أ- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

ب- المعايير الكمية

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

ت- المعايير النوعية

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا واجه المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهريه في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهريه في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

التوقف عن السداد

- تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) 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 وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى اطرف 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 الأولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوت الدين بالمرحلة الأولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضرورية في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تتشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضرورية في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترتي للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:

- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس لتصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

التلقي بين المراحل (١-٢-٣)

التلقي 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.

التلقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يتم نقل الاصل 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 المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

الأصول المالية للمعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة انقلاوض بشأن شروط أصل ماني او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالى من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالى فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن أصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالى، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالى الحالى وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالى والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم لمالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.
- عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالى
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلي:-
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك 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 فى قائمة المركز المالى وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

١٢-٢ الأصول الثابتة والغير ملموسة

١-١٢-٢ الأصول الثابتة

- الأصول الثابتة هي التي تم اقتنائها بغرض استخدامها في العمليات الخاصة بمزاولة أنشطة البنك المختلفة وليس بغرض إعادة بيعها للعملاء، ويتم تسجيل الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية، ويتم إهلاكها أو استهلاكها على مدار أعمارها الإنتاجية. ونظراً لأنه ليس هناك عمر محدد للأراضي فهي تعد أصلاً غير قابل للإهلاك ويتم تسجيلها في الدفاتر بالتكلفة التاريخية.
- يتم إهلاك الأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدار العمر الإنتاجي كما هو محدد من خلال السياسة الخاصة بسي تي بنك كما يلي.

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

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

- بعض الأصول تتصف بقاعدة استثنائية فيما يتعلق بالمعدلات المذكورة أعلاه، حيث يتم تسجيلها عند الاقتضاء كأحد مكونات الأصل الرئيسي وبالتالي يتم إهلاكها على العمر المتبقي للأصل الرئيسي.
- يتم إهلاك الأصول الخاصة بفروع ومنشآت بوم رنج (المركز الرئيسي للبنك) على مدار ١٠ سنوات والتي تشمل على التركيبات وتجهيزات والأجهزة والمعدات الميكانيكية وغير الميكانيكية.
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الايجار ايهما اقل.
- يتم إثبات أرباح وخسائر استبعاد الأصول الثابتة وذلك عند بيع أو استبعاد الأصل أو التخلص منه في بند مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل. وعند استبعاد الأصل، فإن المتحصلات المستلمة يتم إثباتها كتدفقات نقدية داخله وفي المقابل يتم استبعاد صافي القيمة الدفترية للأصل التي لم يتم إهلاكها وإلغاء مجمع الإهلاك ذو الصلة بالأصل، ويثبت قيمة الفرق كربح أو خسارة بيع أثاث أو أجهزة ومعدات.
- عند تلف الأصل الثابت (مثل التجهيزات والتركيبات)، يتعين استبعاد صافي القيمة الدفترية للأصل التي لم يتم إهلاكها، وذلك عن طريق تحميلها على المصروفات الإدارية في قائمة الدخل وتخفيضها من بند التجهيزات والتركيبات ضمن الأصول الثابتة. ويتعين الإبقاء في الدفاتر على قيمة أي جزء من الأصول لم يتعرض للتلف ولإزال 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 ضروريا. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

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

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
- ويتم حساب الإهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٥ إلى ١٠ سنوات.

٢-١٣ اضمحلال الأصول غير المالية

- يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال يُبحث 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.

٢-١٥ النقدية وما في حكمها

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

٢-١٦ 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 أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، بالنسبة للالتزامات المتوقع سدادها في فترات تقل عن سنة من تاريخ الميزانية فإنها تقدر بقيمة الالتزام دون خصم التدفقات النقدية ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢-١٧ مزايا العاملين

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

المدفوعات المبنية على أسهم

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

حوافز الادخار

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

٢-١٨ 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 ببند حقوق المركز الرئيسي مباشرة ضمن حقوق المركز الرئيسي.

الضرائب الحالية

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

الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢-١٩ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

٣-١ مقدمة

- يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية والناتجة عن استخدامه للأدوات المالية:
 - مخاطر الائتمان.
 - مخاطر السيولة.
 - مخاطر السوق.
- الإيضاحات التالية تتعلق بمدى تعرض البنك لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وكذلك أهداف البنك، وسياساته وعملياته بغرض قياس وإدارة تلك المخاطر، وإدارة رأس المال.
- إطار عمل إدارة المخاطر:
- تقوم الإدارة بوضع إطار العمل الخاص بإدارة مخاطر البنك والإشراف عليه. وفي سبيل ذلك، قام البنك بإنشاء وتكوين لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) ولجنة التنسيق (Country Co-coordinating Committee) ولجنة الرقابة والالتزام بمخاطر الأعمال (Business Risk Compliance and Control Committee)، وهي اللجان المسئولة عن تطوير ورقابة سياسات إدارة المخاطر في مجالاتهم المحددة. وتتشكل تلك اللجان من المسؤولين الرئيسيين بالبنك، وتتعد تلك اللجان بشكل دوري لتقييم مخاطر البنك والموضوعات الأخرى المتنوعة ذات الصلة بالمخاطر.

- ويتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك، لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ولوضع حدود وأدوات رقابية مناسبة، ولرقابة تلك المخاطر ولتقييم مدى الالتزام بتلك الحدود. ويتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات في أحوال السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال معايير التدريب والإدارة والإجراءات إلى خلق بيئة رقابية منظمة وبناءة والتي يتفهم فيها 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 وتقييم المدين والأداة المالية، الإجراءات القانونية والمستندية، التصحيح والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- وضع هيكل للصلاحيات والحدود الخاص بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تلك الصلاحيات تم هيكلتها على مستويات مختلفة على أن تكون مزدوجة أو متعددة الاعتمادات.
- على الأقل يستلزم الحصول على أثنين من توقيعات موظفي الائتمان المسؤولين الذي لهم سلطة التوقيع فيما يتعلق بمد أجل التسهيل (أحدها من موظفي إدارة الائتمان والآخر من موظفي إدارة خطر الائتمان).
- يتم مراجعة حدود الائتمان للمدينين مرة على الأقل سنوياً، ويتم الموافقة عليه مرة أخرى من قبل 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 ائتمان المحفظة خلال كل خطوة من خطوات العملية الائتمانية، ويشمل ذلك وقت الاكتتاب/ المنح وإدارة المحفظة والتحصيل بمراجعة مجموعة من البيانات والتحليلات. ويتم مقارنة مؤشرات الأداء بالأداء السابق وكذا بالنتائج المتوقعة - كلما كان ذلك ملائماً.

- المستخدمة في إدارة خطر الائتمان قطاع التجزئة المصرفية على القدرة على تقسيم المحفظة، والقدرة على مراجعة القياسات التي قد 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/ لاحتقال الإخفاق وفقاً "لعملية تقييم المخاطر" وهي عملية تتصل بجميع مراحلها معاً للوصول إلى معدل تقييم خطر الإخفاق للمدين "ORR" ومعدل تقييم خطر التسهيل/ الأداة المالية "FRR" وتشتمل عملية تقييم المخاطر على نمذج وخطوط استرشادية وأدوات رقابية. يتم التوصل إلى ORR وFRR من خلال مجموعة محددات بما في ذلك قطاع النشاط التجاري للعميل.
- يمثل معدل تقييم خطر المدين "ORR" في احتمالية إخفاق المدين خلال سنة واحدة. ويتم تحديد مقياس لتقييم خطر المدين من (١) إلى (١٠)، مقسمة إلى درجات فرعية، حيث أن رقم واحد يمثل أفضل درجة من جودة المخاطر في حين أن رقم (٧) يمثل أسوأ درجة جودة بالنسبة للمدينين المنتظمين، بينما أرقام (٨، ٩، ١٠) تشير إلى أن المدينين في حالة اضمحلال.
- معدل تقييم خطر التسهيل/الأداة المالية "FRR" يقترب من "المعدل الإحصائي للخسارة" بالنسبة لكل تسهيل ائتماني وهو نتاج عنصرين:

- خطر الإخفاق للمدين " Default Probability "

- خطر الإخفاق الافتراضي "LGD".

- يتم تحديد مقياس لتقييم خطر التسهيل/الأداة المالية "FRR" من (١) إلى (١٠)، مقسمة إلى درجات فرعية، حيث أن رقم واحد يمثل أفضل درجة من جودة المخاطر في حين أن رقم (٧) يمثل أسوأ درجة جودة بالنسبة للتسهيلات المنتظمين، بينما أرقام (٨، ٩، ١٠) تشير إلى أن التسهيل غير منتظم/ متعثر.
- وقد قام مصرف سي تي بنك مصر، التابع لمجموعة سي تي المصرفية العالمية، بتوقيع اتفاقية لبيع أنشطة خدمات التجزئة المصرفية وخدمات البطاقات في مصر إلى البنك التجاري الدولي، مصروتم إتمام عملية البيع بالكامل في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٥ وذلك بعد استيفاء الشروط والموافقات التنظيمية والرقابية.

مخصصات الاضمحلال

- يقوم البنك بعمل مخصص لخسائر الاضمحلال يمثل تقديراته للخسائر المتكبدة في محفظة القروض. إن المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات خسائر اضمحلال محددة وذلك لمقابلة القروض والتسهيلات التي تعد هامة بشكل منفرد، ومخصص خسائر اضمحلال علي أساس المجموعة وذلك لمقابلة للقروض والتسهيلات التي لا تعد هامة بشكل منفرد والخاص بمجموعات الأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها عن تقييم القروض والتسهيلات التي تعد هامة بشكل منفرد.
- يتم عمل مخصصات خسائر اضمحلال محددة للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تحديدها كقروض وتسهيلات مضمحلة وذلك من خلال المراجعة الدورية للأرصدة القائمة، بهدف تخفيض قيمة القروض والتسهيلات إلى قيمتها الإستردادية.
- يتم عمل مخصصات خسائر اضمحلال إجمالية بهدف تخفيض قيمة القروض والتسهيلات المتجانسة والمتشابهة المخاطر إلى قيمتها الإستردادية المتوقعة في تاريخ الميزانية. ويتم تقدير التدفقات النقدية المتوقعة للمديونيات المتشابهة طبقاً للخسائر التاريخية ومع النظر للتصنيف الائتماني للعملاء، والسداد المتأخر للفائدة والغرامات. عندما يكون من المعلوم أن القرض غير قابل للتحويل وأن جميع الإجراءات القانونية اللازمة قد تم استكمالها عندئذ يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم إعدام القرض أو التسهيل مباشرة.
- تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ 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 الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

سياسة إعدام الدين

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

خطر التسوية

- من الممكن أن تنشأ عن أنشطة البنك خطر وقت سداد/ تسوية المعاملات. خطر التسوية يتمثل في مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاق الطرف المدين في الوفاء بالتزاماته من خلال تسليم النقدية أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى المستحقة وفقاً 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.

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصر فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- 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

- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- 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 ٢٠٢٤		٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٠%	٤٤%	٤%	٩%	ديون جيدة
٨٧%	٥٥%	٦٣%	٦٩%	متابعة عادية
٣%	١%	٣٣%	٢٢%	متابعة خاصة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بيان
٣,٤٢٧,٠١٣,٣٥٥	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠	أرصدة لدي البنك المركزي المصري
٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١	أرصدة لدي البنوك
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع
١٩,٣١٣,١٧٣,٢٢٠	٣٨,٧٠٥,٨٤٣,٤٦٨	أذون الخزانة
٢٤,٧٠٣,٠٣٦,٩٠١	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	سندات خزانة بالقيمة العادلة
٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض لمؤسسات:
٥,٣٤٣,٦٤٠,٣٨٣	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٥	حسابات جارية مدينة
٤,٢٤٨,٠٩٩,٤٩٥	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤١	قروض أخرى
١٦,٣١٢,٠٠٢	٢,٨٨٥,٨٩٥	مشنقات مالية
٤,٩٧٩,٢١٦	٤,٩٧٩,٢١٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الشامل الاخر
٣,٤٢١,٥٦٧,٢٢٥	١,٦٥٩,٣٩٣,٤٦٠	أصول أخرى*
١٠٣,٧٧٥,٨٤١,٠٥٥	٩٦,٤٦٩,٦٦٨,٢٧١	الإجمالي

• تم استبعاد المبالغ الخاصة بالمصروفات المقدمة و الدفعات المقدمة تحت حساب شراء اصول من ضمن أرصدة الأصول الاخرى.

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية:

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية	٦١١,٠١٩,٤١٧	٤٤٢,٠٣١,٨٠٣
خطابات ضمان	٣,٧٤١,١٧٧,١٢٨	٣,٠٨٠,٧١٤,٣٦٣
اعتمادات مستنديه	١,٠٢١,٦٦٠,٠١٨	١,٠٩٦,٠٢٠,٤٦٦
تسهيلات موردين	٥١٠,٧٠٨,٠٨١	١,٠٤٣,١٦٣,٩١٦
الإجمالي	٥,٨٨٤,٥٦٤,٦٤٤	٥,٦٦١,٩٣٠,٥٤٨

- فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦	٠	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦
الجدارة الائتمانية	(٢٤١,٩١١,٠٠٠)	٠	(٢٤١,٩١١,٠٠٠)
الصافي	٧,٠٧٢,٩٩٢,١٧٦	٠	٧,٠٧٢,٩٩٢,١٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان	قروض وتسهيلات للمؤسسات	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي
ليست عليها متأخرات	٩,٥٩١,٧٣٩,٨٧٨	٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	١٤,٦٣٩,٨٤٢,٢٠٥
الجدارة الائتمانية	(٢٧٧,١٥٦,٣٤٢)	٠	(٢٧٧,١٥٦,٣٤٢)
الصافي	٩,٣١٤,٥٨٣,٥٣٦	٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	١٤,٣٦٢,٦٨٥,٨٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	٢٤٢,٤٨٦,٠٤٦	٣٧٧,٦٧١,٢٦٠	٦٢٠,١٥٧,٣٠٥	٠
متابعة عادية	٢,٧١٨,٩٥٣,٧٤٢	٢,٣٦٥,٢٦١,٥٥٧	٥,٠٨٤,٢١٥,٢٩٩	٠
متابعة خاصة	١,٦١٠,٣٨٦,٤٤٨	١٤٤,١٢٥	١,٦١٠,٥٣٠,٥٧٢	٠
الإجمالي	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٦	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤٢	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦	٠

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة اجنبية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه 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	٠	٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	١,٠٢٦,٨٥٧,٢٢٩	٣٤١,٥٣٢,٧١٦	١,٣٦٨,٣٨٩,٩٤٥	٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧
متابعة عادية	٤,١٢٨,٤٤١,٠٦٢	٣,٩٠٦,٥٦٦,٧٧٩	٨,٠٣٥,٠٠٧,٨٤١	٠
متابعة خاصة	١٨٨,٣٤٢,٠٩٢	٠	١٨٨,٣٤٢,٠٩٢	٠
الإجمالي	٥,٣٤٣,٦٤٠,٣٨٣	٤,٢٤٨,٠٩٩,٤٩٥	٩,٥٩١,٧٣٩,٨٧٨	٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧

القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ومحل اضمحلال

- هي القروض وتسهيلات 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	٠	٠

أدوات دين وأذون خزانة

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

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	أذون الخزانة / أدوات دين	بيان
B	٣٧,٥١٤,٦٦١,١١٨	اذون خزانة
B	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	سندات حكومية
A	١,١٩١,١٨٢,٣٥٠	اذون خزانة دولار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	أذون الخزانة	بيان
B	١٨,٢٩٨,١٧٢,٥٥٠	اذون خزانة
B	٢٤,٧٠٣,٠٣٦,٩٠١	سندات حكومية
A	١,٠١٥,٠٠٠,٦٦٩	اذون خزانة دولار

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	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠	٠	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠
أرصدة لدي البنوك	٢,٦٢٩,٢٤٥,٧٦٢	٨٧٠,٦٧٧,٦٦٩	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١
أرصدة لدي المركز الرئيسي والفروع	٠	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩
أذون الخزانة	٣٨,٧٠٥,٨٤٣,٤٦٨	٠	٣٨,٧٠٥,٨٤٣,٤٦٨
سندات	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	٠	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء			
قروض التجزئة المصرفية:			
قروض لمؤسسات:			
- حسابات جارية مدينة	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٥	٠	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٥
- قروض أخرى	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤١	٠	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤١
مشتقات مالية	٢,٨٨٥,٨٩٥	٠	٢,٨٨٥,٨٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٩٧٩,٢١٦	٠	٤,٩٧٩,٢١٦
أصول أخرى	١,٦٥٩,٣٩٣,٤٦٠	٠	١,٦٥٩,٣٩٣,٤٦٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٦,٧٤٠,٥٥٢,٣٣٣	٩,٧٢٩,١١٥,٩٣٨	٩٦,٤٦٩,٦٦٨,٢٧١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٢,٤٨٤,٤٦٧,٠١٠	١١,٢٩١,٣٧٤,٠٤٥	١٠٣,٧٧٥,٨٤١,٠٥٥

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر فرع شركة اجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة 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.

البيان	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع العملة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	•	•	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠	•	•	•	٥,١٣٠,٥٦٥,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك	•	•	•	•	•	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١
أرصدة لدى البنك الرئيسي و الفروع	•	•	•	•	•	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩
أذن الخزنة	•	•	٣٨٧,٥٠٨,٤٣٦٨	•	•	•	٣٨٧,٥٠٨,٤٣٦٨
سندات	•	•	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	•	•	•	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦
قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	•	٥٥,٤٢١,٠٦٦	•	٣٩٣,٩٠٢,٨٧١	٤,١٢٢,٤٩٨,٣٥٣	٣,٩٤٥	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٥
- قروض أخرى	•	١١٨,٥٩٢,٩٩٨	•	٣١٢,١١١,٨٨٥	٢,٣١١,٦٤١,٦٤٤	٧٣٠,٤١٤	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤١
مشتقات مالية	•	٢,٨٨٥,٨٩٥	•	•	•	•	٢,٨٨٥,٨٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	•	•	٤,٩٧٩,٢١٦	•	•	•	٤,٩٧٩,٢١٦
أصول أخرى	•	١,٦٥٩,٣٩٣,٤٦٠	•	•	•	•	١,٦٥٩,٣٩٣,٤٦٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	•	١,٨٣٦,٢٩٣,٤١٩	٧٥,١٣٤,١٢٤,٠٤٠	٧٠٦,٠١٤,٧٥٦	٦,٤٢٤,١٣٩,٩٩٧	١٢,٣٥٩,٠٩٦,٠٥٩	٩٦,٤٦٩,٦٦٨,٢٧١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	•	٤,٣٩٢,٧٨٨,٣٠٣	٤٧,٤٤٨,٢٠٢,٦٩٢	١,١٦٦,٦٨٣,٨٨٤	٧,٦١٨,٨٥١,٦٦١	٤٣,١٤٩,٣١٤,٥١٥	١٠٣,٧٧٥,٨٤١,٠٥٥

٣-٣ خطر السيولة

- خطر السيولة هو خطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتزاماته المالية. ويتضمن ذلك خطر عدم القدرة على توظيف الأصول بشكل ملائم من حيث تواريخ استحقاقها ومعدلات العائد عليها، عدم القدرة على تسهيل الأصول بسعر مناسب وفي وقت ملائم، وكذلك عدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها، خطر السيولة قد يحدث نتيجة اضطرابات السوق أو خفض الدرجات الائتمانية وبالتالي يقلل من مصادر التمويل.
- إدارة خطر السيولة
- يتم إعداد السياسات المتعلقة بالسيولة عن طريق إدارة الخزانة "Treasury" في ضوء المتطلبات القانونية والسياسات الداخلية والخطط الاستراتيجية التنظيمية.
- إن أسلوب البنك في إدارة خطر السيولة هو التأكد من أنه لديه تمويل كاف من مصادر متنوعة في جميع الأوقات لتحمل إياه تغيرات جوهرية فيما يتعلق بموقف السيولة الخاص به.
- ويتم جمع الأموال باستخدام أصناف عديدة من الأدوات ويشمل ذلك ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. وتراقب إدارة الخزانة السيولة للأصول والتزامات المالية في ظل التدفقات النقدية المرتقبة التي تنشأ عن الأنشطة الحالية والمستقبلية، وتحفظ إدارة الخزانة "Treasury" بحفظة من الأصول متنوعة الأجل وأرصدة لدى البنوك تمكنها من إدارة السيولة الخاصة بها بأفضل صورة ممكنة و بما يتفق مع سياسات البنك المركزي.
- ولتحقق من الاحتفاظ بسيولة كافية، يتم مراجعة مركز السيولة اليومي ويتم اختبار ضغوط السيولة بصورة دورية وفقاً لسيناريوهات متعددة ، وتقوم الإدارة بوضع سياسة السيولة الخاصة بالبنك والتي تخضع لمراجعة سنوية من خلال عملية تجميع السيولة (Funding & Liquidity plan) والتي تراعى النمو المحتمل في الميزانية وأيضاً أي تطورات في السوق والتي قد تؤثر على السيولة.
- لجنة إدارة الأصول والتزامات (ALCO) هي المسؤولة عن إدارة السيولة ومناقشة ما يختص بها، وتتضمن تلك اللجنة رؤساء تنفيذيين رئيسيين في البنك، وتقوم لجنة إدارة الأصول والتزامات بمراجعة المتطلبات التمويلية الحالية والمرتقبة للبنك، بالإضافة إلى موقف رأس المال والميزانية ونسب السيولة المختلفة وكذلك آخر التطورات في السوق وأثرها على الميزانية، وتجتمع تلك اللجنة شهرياً لمراجعة ذلك.
- يتم إعداد خطة للسيولة سنوياً و يتم مراقبة مؤشرات السيولة بصفة مستمرة ويتم إعداد تقارير يومية بها، ويتم قياس وإدارة خطر السيولة باستخدام تقارير الألكو وفي ضوء سياسة إدارة خطر السيولة لسي تي جروب Citigroup .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الألكو - عملة محلية
٧٩٦%	إجمالي ودائع العملاء : إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٨.١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
١٣٠.٤٩%	نسبة السيولة

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو - عملة أجنبية
١٣٩٧%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
٧٥.٦٩%	نسبة السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو - عملة محلية
٦٩٨%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٨.١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
١٣٦.٢٢%	نسبة السيولة

النسبة %	البيان طبقاً للتقارير الخاصة بلجنة الأكو - عملة أجنبية
٥٧٧%	إجمالي ودائع العملاء: إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١٠%	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
٨٨%	نسبة السيولة

التعرض لخطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	استحقاق يوم واحد	أسبوع فقط	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٢ شهور	أكثر من ٢ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١ سنة	أكثر من ١ سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	٥,٦٤٩,٨٢٨,٣٢٩	١٦,٥٣٣,٩٤٩,٩٧١	٥,٤٧٢,٤٧٧,٥٢٧	٤,٧٤١,٨٢٨,٦١١	٤,٤٣١,٩٧٥,٨١١	٥,٠٠٤,٠٣٠,٢١١	٤,٤٣١,٩٧٥,٨١١	٣٠,٥٢٢,٣٣٧,٣٠٤	٧٦,٧٨٨,٤٢٣,٥٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان	استحقاق يوم واحد	أسبوع فقط	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٢ شهور	أكثر من ٢ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١ سنة	أكثر من ١ سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع وودائع العملاء	٢٦,٣٨٨,٩٩٩,٢٧٩	١٠,٨٧٩,٧٩٩,٥٨٣	٤,٨٧٨,١٢٢,٥٥٣	٤,٣٨٦,٥١٩,٦٢٨	٤,٧٥٢,٨٤٣,٤٢٨	٣,٩٩٠,٢٦١,٤٢٨	٣,٩٩٠,٢٦١,٤٢٨	١٩,٥٣٩,٤٥٩,٥٦٤	٧٨,٨٠٦,٢٦٦,٨٩١

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 لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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.

القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

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

يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR)

- خلال فترة يوم واحد،
- مستوى/معامل ثقة ٩٩٪،
- باستخدام ٥٠٠٠ محاولة للتوزيعات الاحتمالية للنتائج (Monte Carlo simulations).
- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) تحسب أقصى خسارة متوقعة للمحفظة كنتيجة للتغير المعاكس في معاملات المخاطر مثل (معدلات الفائدة، أسعار تغيير الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم).

القيمة المعرضة لخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٩,٠٦٩,٥٤٣	٢٤,٠٨٠,٤٤٠	١٣,٣٤٧,٧٩٣
خطر سعر العائد	١٨٠,٧٠١	٤٢٨,٤١٨	٤٤,٠٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٢٥٢,١٨٦	٢٤,٥٦٩,٢٨٢	١,٠٨٧
خطر سعر العائد	١,٥١٠,٤٥٤	٤,٥٨١,٤٧٥	٦,٥٩٩

القيمة المعرضة لخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٧,٤٢٤,٠٧٠	٢٣,٨٧٩,٠٢٥	٩,٣٨٥,٩٢٩
خطر سعر العائد	١,٢٦٢,١٤٣	٤,٢٩٥,٠٦١	٣٠٨,٩٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣,٤٠٦,٤٣١	٢٤,٥٦٩,٢٨٢	١,٠٨٧
خطر سعر العائد	٤,٨٨٠,٦١٦	٢٣,١٩٢,٨٩٤	٨٩٧,٤٧٨

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، وتتسبب 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 الموضوعة.

سيناريوهات ضغوط السيولة

- يتم مراقبة وضع سيولة سيتي 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 سيتي بنك إن. إيه. مصر عن طريق امتثال الكيان لسياسة ومعايير إدارة مخاطر السيولة لـ سيتي، 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 سيتي بخصوص شح السيولة طويل الأمد. ووفقاً لـ " اختبار السيولة تحت الضغط"، يجب على سيتي 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. وتقتضى 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 سيتي بنك إن. إيه. مصر وكيان خاضع للقواعد تتم إدارتها أيضاً مقابل المتطلبات القانونية للبنك المركزي المصري لإدارة مخاطر السيولة والنسب الرقابية التابعة عبر الأفق الزمني على المدى القصير

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصر فرع شركة اجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي تركز خطر العملة على الأصول والالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (المعادل بالجنه المصري):

الإجمالي	عمليات أخرى	جنه استراتيجي	يورو	دولار أمريكي	جنه مصري	الأصول المالية
٥,٢٦٩,٧٨٤,٦١١	١,٠٢٠,٧٤٥	٩,٤٩٢,٣٤٧	١٤٤,٤٠٤,٤٨٨	٩٧,٠٤٩,٣١٥	٥,١٤٧,٨١٧,٧١٦	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٤٩٤,٠٧١,٥٣٩	١٢,٥٥٦,١٧٤	(٧٠,٠٣٨)	٢٩٥,٦٣٨,٧٧٢	٣,١٧٨,٤٩١,٦٩١	٧,٤٥٥,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	٨٠,٩٧٠,٩١٨	١٧٧,٧٨٥,٩٨٥	٣,٦٨٩,٥٤٧,٧٦٦	٤,٩١٠,١٣٣,٦٠٠	-	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٢٨,٠١٥,٠١٢,٦٢٤	-	-	-	١,١٩١,١١٠,٥٢٢	٢٦,٨٢٣,٩٠٢,١٠٢	أون الخزائنه من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٩٠,٧٥٩,٠١٦	-	-	-	-	١٠,٦٩٠,٧٥٩,٠١٦	أون الخزائنه من خلال الأرباح والخسائر
٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	-	-	-	-	٣١,٢٩٢,٧٣٥,٦٩٦	سندات
٦,٦٧١,٣٧٠,٣٢٣	-	-	٥٦,٢٢١,٧٤٧	١,٠٥٧,٩٠٩,٣١٨	٥,٥٥٧,٢٣٩,٢٥٨	قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك
٢,٨٨٥,٨٩٥	١٨,٥٩٩	(٨٤٨)	(٩,٩٠٢)	٢,٨٧٨,٠٤٦	-	مشتقات مالية
٤,٩٧٩,٢١٦	-	-	-	-	٤,٩٧٩,٢١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨١٠,٢٥٢,٥١٦	-	٤,١١٦	٢٧٢,١٢٠	٥٢,٧٢٩,٦٣٩	١,٧٥٧,٢٤٦,٦٤١	* أصول أخرى
						(الفرع ملموسة والثابتة والأخرى)
٩٦,١١٠,٢٨٩,٧٠٥	٩٤,٥٦٦,٤٣٦	١٨٧,٢١١,٥٦٢	٤,٠٥٦,٠٧٤,٩٩١	١٠,٤٩٠,٣٠٢,١٣١	٨١,٢٨٢,١٣٤,٥٨٥	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٠,٤٧٤,٠٢٥,٣٤٦	٣,٣٦٦,٦٢٩	-	-	٢٢١,٢٦١,٢٩١	١٠,٢٤٩,٣٩٧,٤٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمركز الرئيسي والفروع
٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩	٧٩,٦١٤,٣٨٩	٣١١,٠٣٣,٨٥٤	٤,١٠١,٢٣٦,٢٠٧	١٤,١٥٠,٤٣٤,٧٣٢	٤٧,٦٧٢,٠٧٩,٠٤٧	ودائع للملاءم
٦٠,٥٤٦,٦٤٦	(٣,٠٢٤)	(٩٤,٠٧٤)	(٦٤,٤٥٤)	٦٠,٧٠٨,١٩٨	-	مشتقات مالية
١,٩١١,٥٤٠,٠٥٨	٦٥,٠٥٣٥	٧٦,٩٧٣	٣٤٠,٦,٧٩٦	٢٤٤,٣٨٢,٨٢٢	١,٦٦٣,٠٢٢,٩٣٢	*الالتزامات أخرى (أخرى و مخصصات وضرائب)
١٧,٣٤٩,٧٧٩,٤٢٦	-	-	-	١٢,٦٣٤,٦٨٦	١٧,٣٣٧,١٤٤,٧٤٠	**حقوق المركز الرئيسي
٩٦,١١٠,٢٨٩,٧٠٥	٨٣,٦٢٨,٥٢٩	٣١١,٠١٦,٧٥٣	٤,١٠٤,٥٧٨,٥٤٩	١٤,٦٨٩,٤٢١,٧٢٩	٧٦,٩٢١,٦٤٤,١٤٥	إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي

* تتضمن أدوات غير مالية.

سي تي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أصول مالية
٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١	٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع
٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	٠	٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	٠	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٥٩١,٧٣٩,٨٧٨	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦	٩,٥٩١,٧٣٩,٨٧٨	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦	- مؤسسات
٤,٩٧٩,٢١٦	٤,٩٧٩,٢١٦	٤,٩٧٩,٢١٦	٤,٩٧٩,٢١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				التزامات مالية
٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨	١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١	٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨	١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧	٣٣٦,٠٥٩,٦١٥	٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧	٣٣٦,٠٥٩,٦١٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦	٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩	٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦	٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩	ودائع العملاء

٦-٣ إدارة رأس المال

رأس المال القانوني / لنظامي

- 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 لمتطلبات 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 وفقاً لتطبيقات بازل ٢ على ألا يلتزم البنك بالحد الأدنى لنسبة القاعدة الرأسمالية إلى الأصول الخطرة المرجحة بأوزان لكونه فرع بنك أجنبي.
- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي :
- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم فرع البنك بما يلي:
- الإحتفاظ بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢.٥ % .
- ووفقاً لمتطلبات بازل ٢ ، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:
- رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي :-
- أسهم الخزينة.
- الشهرة.
- إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- الزيادة في كافة إستثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).
- كما لايعتد بالعناصر التالية:-
- رصيد 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 لايعتد بها إذا كانت موجبة.

- 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) المساند.
- ولا يعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

- رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (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 المختلطة.
- القروض (الودائع) انمساندة.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).
- إستبعاد ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- اجمالى قيمه استثمارات البنك فى شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

٧-٣ نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة لمالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:
- كنسبة استرشادية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبار من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيدا للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .
- وتعكس الرافعة للمالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط:

- يتكون البسط من للشريحة 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).

سيتي بنك ان ايه مصر (فرع مصرف فرع شركة أجنبية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ويُلخص الجدول لتالى نسبة الرافعة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة الرافعة المالية
(القيمة بالألف)	(القيمة بالألف)	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٧٣٨,٢٦٥	١,٧٣٨,٢٦٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٨٩٨	٧,٨٩٨	الاحتياطيات
٢٦٨,٤٣٠	٢٦٨,٤٣٠	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٥,٥١٦,٤٥٨	٥,٥١٦,٤٥٨	الأرباح المحتجزة
٧,٩٣٧,٢١٧	٨,٤٣٧,١٦٩	الأرباح/(الخسائر) المرحلية ربع السنوية
١٤,٣٤٥	(١٩٦,٩٠١)	إجمالي بنود ادخل الشامل الاخر المتراكم
(١٢,٥٧٥)	(١٥٧,٠٠٢)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
١٥,٤٧٠,٠٣٨	١٥,٦١٤,٣١٦	إجمالي الشريحة الأولى
٩٩,٠٩٣,٧٥٦	٩٠,٧١٠,٨٥٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٢,٨٩١,١٣٢	٢,٧٠٧,٨٣٣	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠١,٩٨٤,٨٨٨	٩٣,٤١٨,٦٨٥	إجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
١٥.١٧%	١٦.٧١%	نسبة الرافعه لمالية

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:

- يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.
- وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

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

ب- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

ج- ضرائب الدخل:

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

٥- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٨٧,٠٨٩,٧٨٦	١٨٩,٨٤٥,٠٥٧
١,٤٩١,٩٣٨,٨٦٧	٢,١٣٢,٥٠٧,٢٨٧
١٠,٤٣٣,١٥٦,٦٥٣	١٥,٦٩٦,٣٤٣,٣٥٦
٥,٥٣٠,٤٦٦,٦٩٥	٨٦٦,٩٣٥,٤٧٦
<u>١٧,٧٤٢,٦٥٢,٠٠١</u>	<u>١٨,٨٨٥,٦٣١,١٧٦</u>
٥٦٤,٠٦٣,٤٧٢-	٣,٩١٧,٢٥٠,٧١٣-
١,٧٣٣,٢٢٠,٤٨٦-	١,٦٢٩,٢٠٩,٦١٩-
<u>٢,٢٩٧,٢٨٣,٩٥٨-</u>	<u>٥,٥٤٦,٤٦٠,٣٣٢-</u>
<u>١٥,٤٤٥,٣٦٨,٠٤٣</u>	<u>١٣,٣٣٩,١٧٠,٨٤٤</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

الصافي

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٠,٩١٨,٤٨٠	٧٢,٥٩٤,٥٨٣
٣٢٠,٦١٩,٤٦٧	٤٣٦,٠٥٨,٨٧٢
١,٠٤٨,١٠٩,١٠٨	٩٢٦,٦٢٥,٤٠٧
<u>١,٤٣٩,٦٤٧,٠٥٥</u>	<u>١,٤٣٥,٢٧٨,٨٦٢</u>
٢٥,٦١٤,١٢٦-	٥٢,٣٧٠,٥٨٢-
<u>١,٤١٤,٠٣٢,٩٢٩</u>	<u>١,٣٨٢,٩٠٨,٢٨٠</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة وحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات

الصافي

٧- توزيعات الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥,١٦٢,٩٢٥	١٧,٦٣٤,٧٢١
<u>١٥,١٦٢,٩٢٥</u>	<u>١٧,٦٣٤,٧٢١</u>

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٠٧٤,٦٤١,٥٠٧	١,٠٠٢,١٦٢,١١٠
٥٢٦,٢١١,٢٤٦	١,٣٤٠,٦٣٠,٩٠٧
١,٧٦٨,٢٤١	٦٩,٨٩٩,٩١٠-
<u>٢,٦٠٢,٦٢٠,٩٩٤</u>	<u>٢,٢٧٢,٨٩٣,١٠٧</u>

فروق التعامل وترجمة أرصدة الأصول

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

خسائر/ أرباح التعامل في العملات الأجنبية

الإجمالي

٩- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٤,٤٤٢,٧٩٤-	٩٦,١٢٩,٠٦٧-
٢,٤٨٩,١٦٧	٢,٨٤٩,٨٣٧
٣,١٦٢,٨٤٥	٢,٧٠٦,٧٧٠-
١٦٧,٥١٢	٩,٧٨٥-
<u>٢٨,٦٢٣,٢٧٠-</u>	<u>٩٥,٩٩٥,٧٨٥-</u>

(عبء) قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧,١٨)

رد (عبء) أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)

(عبء) / رد أصول أخرى (إيضاح ٢٣)

(عبء) / رد أذون خزانة أجنبية

الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٢٣,٧١٤,٧٠٧-	٤٨٢,٦١٢,٨٥٤-
٣,٦٥٥,٥٠٨-	٤,١٧١,٤٤٥-
١,٨٣٨,٧٣٦,٦٠١-	٢,٩٠٤,٦١٤,٠٢٧-
٢,٢٦٦,١٠٦,٨١٦-	٣,٣٩١,٣٩٨,٣٢٦-

أجور ومرتببات وما في حكمها
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى
إجمالي المصروفات الإدارية
(تابع المصروفات الإدارية)
تحليل المصروفات الإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٢٧,٣٧٠,٢١٥-	٤٨٦,٧٨٤,٢٩٩-
٥٥٣,٧١٨,١٤١-	١,٣٥٢,٣١٣,٤٦٠-
٨٤٨,٨٠٦,٦١٤-	٩٤٠,٣٩٥,٠٢٤-
١٥,٤٢٦,١٨٧-	١٨,١٩٤,٩٧٩-
٧,٢٧٣,١٢٥-	١٦,٤٥٦,٤٧١-
١١,٣٩٦,٨١٢-	٣٠,٧٨١,٦٤٩-
٣٠,٣٥٦,٣٢٢-	٣٤,٨٩٢,٦١٢-
١٧,٨٠٩,٨٦٥-	٢٠,٥٩٠,٨٧٨-
٢٩,٣٩١,٨٣٣-	٢٧,٧٦٠,٥٧٠-
٢٢,٦٤٣,٤٩٠-	٥,٩٦٠,٠٥٦
٢,٢٢٧,٨٨٤-	٤,٧٨٨,١٦٩-
٢,٦٨٨,٦٥٧-	٣,٤٥١,٧٤٩-
٢٨,٤٣٦,٩١٥-	٤٤,١٠٩,٦٣١-
٨٩٧,٩٢٤-	١,٦٥١,٥١٥-
٤,١٥٢,٧٥٧-	٥,٧٩٤,٣٦٨-
١٣٧,٨٧٨	٨٠٠,٠٠٠-
٥,٥٣٤,٥٣٢-	١٠,٥٥٠,١٨٤-
٤٥,٥٥٢,٧٧٥-	٤٢,٠٦١,٠٦٧-
٢١٢,٥٦٠,٦٤٦-	٣٥٥,٩٨١,٧٥٧-
٢,٢٦٦,١٠٦,٨١٦-	٣,٣٩١,٣٩٨,٣٢٦-

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

١١ - إيرادات/ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٥,٣١٢,٨٣١-	١٦٨,٣٢٤,٦٢٨-
٣٠,٩٨٥,٧٢٦-	٣٠,٢٧٨,٨٥٧-
٢١٥,٦٤٦,٥٥٨-	٣٠٥,٢٤٧,٤٣٩
٦٦,٩٧٤,٣٢٣-	١٤,٦٠٢,٢٦٣-
٤,٦٠٤,٤٢٢-	٧,٢١٤,٨٨٩-
٢,٩٨٩,٠١٣-	١٢,٢٤٣,٠٢٥-
٤١٦,٥١٢,٨٧٣-	٧٢,٥٨٣,٧٧٧

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

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٧٤٣,٢٩٨,٢٨٣-	٣,٧٩٢,٨١٨,٦٨٠-
٣,٧٤٣,٢٩٨,٢٨٣-	٣,٧٩٢,٨١٨,٦٨٠-

الضرائب الحالية (قائمة الدخل)
الإجمالي

تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٦,٧٦٥,٩٤١,٩٣٢	١٣,٥٩٧,٧٩٦,٦١٨
٣,٧٧٢,٣٣٦,٩٣٤-	٣,٠٥٩,٥٠٤,٢٣٩
٢,٤٢٥,٠٥٢,٨٥٨	٣,٩٢٤,٣١٥,٣٣٦-
٥٦٠,٤٢١,٦٩٨-	١,٣٣٦,٣١٣,٧٧٥
١,٩٠٧,٧٠٥,٧٧٤-	٤٧١,٥٠٢,٦٧٨
٢,٠٧٠,٦١١,٣٩٥-	٣,١٣٤,٧٦٦,٥٦٩
١٤,٤٠٨,١٧٣-	١١٧,٠٣٤,٥٩٤
١٤٤,٤٢٧,٠٥٩	٦٩,٥١٤,٨٣٩
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٠
٣,٧٤٣,٢٩٨,٢٨٣-	٣,٧٩٢,٨١٨,٦٨٠
%٢٢,٣٣	%٢٧,٨٩

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

ضريبة أذون بعد فبراير ٢٠١٠
ضريبة أرباح تجارية على سندات حكومية (١٠% - مصر المقاصة)
ضريبة مؤجلة التزام (صول)
رد (عبء) ضرائب سنوات سابقة
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٨٩,٧٦٥,٣٢٧	١٣٩,٢١٨,٩٥١
٣,٤٢٧,٠١٣,٣٥٥	٥,١٢٠,٥٦٥,٦٦٠
٣,٦١٦,٧٧٨,٦٨٢	٥,٢٦٩,٧٨٤,٦١١

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

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧٣,٥٧٨,٣٩٤	٥٤١,١١٥,٠٦١
٢٩,٠٧٣,٣٥٦,٩٣١	٢,٩٥٨,٨٠٨,٣٧٠
٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١
٩,١٣٩,٣٣٥-	٥,٨٥١,٨٩٢-
٢٩,٢٣٧,٧٩٥,٩٩٠	٣,٤٩٤,٠٧١,٥٣٩
٢,٠٨٥,٦١٠,٩٣١	٢,١٠٠,٧٢٦,٧٧٠
٧,٩٤٣,٤٣٥	٧,٥٩٦,٩٩٧
٢,٢٨٨,٣٩٢,٤٣٩	٨٧٠,٦٧٧,٦٦٩
٢٤,٨٦٤,٩٨٨,٥٢١	٥٢٠,٩٢١,٩٩٥
٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١
٩,١٣٩,٣٣٥-	٥,٨٥١,٨٩٢-
٢٩,٢٣٧,٧٩٥,٩٩٠	٣,٤٩٤,٠٧١,٥٣٩
١٧٣,٥٧٨,٣٩٤	٥٤١,١١٥,٠٦١
٢٩,٠٧٣,٣٥٦,٩٣١	٢,٩٥٨,٨٠٨,٣٧٠
٢٩,٢٤٦,٩٣٥,٣٢٥	٣,٤٩٩,٩٢٣,٤٣١
٩,١٣٩,٣٣٥-	٥,٨٥١,٨٩٢-
٢٩,٢٣٧,٧٩٥,٩٩٠	٣,٤٩٤,٠٧١,٥٣٩
٢٩,٢٣٧,٧٩٥,٩٩٠	٣,٤٩٤,٠٧١,٥٣٩

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
البنك المركزي المصري نسبة الاحتياطي
بنوك محلية
بنوك خارجية
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة
الإجمالي
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
أرصدة متداولة

تحليل حركة الخسائر لأتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦,٩٣٨,٧٠٨-	٩,١٣٩,٣٣٥-
٢,٤٨٩,١٦٧	٢,٨٤٩,٨٣٧
٤,٦٨٩,٧٩٤-	٤٣٧,٦٠٦
٩,١٣٩,٣٣٥-	٥,٨٥١,٨٩٢-

الرصيد في أول العام
رد (عبء) الاضمحلال خلال العام
فروق عملة
الرصيد في نهاية العام

١٥- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٩٥,١٨٩,٩٧٥	٧٠٠,٢٠٣,٦٣٣	حسابات جارية
٨,٧٠٧,٧٩١,٦٣١	٨,١٥٨,٢٣٤,٦٣٦	ودائع
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	إجمالي
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	فروع خارجية
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	إجمالي
٢٩٥,١٨٩,٩٧٥	٧٠٠,٢٠٣,٦٣٣	أرصدة بدون عائد
٨,٧٠٧,٧٩١,٦٣١	٨,١٥٨,٢٣٤,٦٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	إجمالي
٩,٠٠٢,٩٨١,٦٠٦	٨,٨٥٨,٤٣٨,٢٦٩	أرصدة متداولة

١٦- أدون الخزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(١-١٦) أدون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٨٧٩,٧٧٦,٠٠٠	١,١٩١,٧٨٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوم
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
١٤,٠٦٩,٩٢٥,٠٠٠	٥,٣٤٥,١٥٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوم
٢١,٢٤٩,٧٠١,٠٠٠	٣٢,٩٦١,٩٣٠,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٢,٢٩٨,١٤٨,٨٦٧-	٥,٠١١,٢٦٧,٣٧١-	التغير في القيمة
٦٩,٩١٦,٢٠٤	٦٤,٣٤٩,٩٩٥	الإجمالي
١٩,٠٢١,٤٦٨,٣٣٧	٢٨,٠١٥,٠١٢,٦٢٤	الصافي (أ)
١٩,٠٢١,٤٦٨,٣٣٧	٢٨,٠١٥,٠١٢,٦٢٤	

(١٦-ب) أدون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

٢٠٥,٥٧٥,٠٠٠	١٤٠,٢٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوم
١٠١,٨٥٠,٠٠٠	٨٨٤,٥٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوم
.	٤,٣٠٥,٧٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوم
.	٧,٣٩٩,١٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوم
٣٠٧,٤٢٥,٠٠٠	١٢,٧٢٩,٦٢٥,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
١٦,٦٦٠,٦٩٥-	٢,٥٠١,٨٢٧,٠٦٩-	التغير في القيمة العادلة
٨٧٢,٩٧٤	١٢,٩٦١,٠٨٥	الإجمالي (ب)
٢٩١,٦٣٧,٢٧٩	١٠,٦٩٠,٧٥٩,٠١٦	
١٩,٣١٣,١٠٥,٦١٦	٣٨,٧٠٥,٧٧١,٦٤٠	إجمالي أدون خزنة (أ+ب)

الإجمالي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	البيان
٢٠٢٥ ديسمبر	٢٩١,٦٣٧,٢٧٩	١٩,٠٢١,٤٦٨,٣٣٧	الرصيد في أول العام
١٩,٣١٥,٣٥٤,٩٤٤	١٠,٣٨٦,١٦٠,٦٥٢	٨,٩٢٩,١٩٤,٢٩٢	صافي الإضافات / إستبعادات خلال العام
٧٧,٣١١,٠٨٠	١٢,٩٦١,٠٨٥	٦٤,٣٤٩,٩٩٥	التغير في القيمة العادلة
٣٨,٧٠٥,٧٧١,٦٤٠	١٠,٦٩٠,٧٥٩,٠١٦	٢٨,٠١٥,٠١٢,٦٢٤	الرصيد في نهاية العام

الإجمالي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	البيان
٢٠٢٤ ديسمبر	٢٩١,٦٣٧,٢٧٩	١٩,٠٢١,٤٦٨,٣٣٧	الرصيد في أول العام
٧٤,٥٧٩,١٦٩,٠٨٢	٣٦,٣٥٨,٤٦٧,١٢١	٣٨,٢٢٠,٧٠١,٩٦١	صافي الإضافات / إستبعادات خلال العام
٥٥,٣٣٦,٨٥٢,٦٤٤-	٣٦,٠٦٧,٧٠٢,٨١٦-	١٩,٢٦٩,١٤٩,٨٢٨-	التغير في القيمة العادلة
٧٠,٧٨٩,١٧٨	٨٧٢,٩٧٤	٦٩,٩١٦,٢٠٤	الرصيد في نهاية العام
١٩,٣١٣,١٠٥,٦١٦	٢٩١,٦٣٧,٢٧٩	١٩,٠٢١,٤٦٨,٣٣٧	

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,٠٤٨,١٠٢,٣٢٧	.
١٤٩,٠٥٢,٤٦٥-	.
٤,٨٩٩,٠٤٩,٨٦٢	.
٤,٨٩٩,٠٤٩,٨٦٢	.

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

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥٥,٦١٤,١٦٧-	١٤٩,٠٥٢,٤٦٥-
٢٣,١٩٦,٠١٢	١٤٩,٠٥٢,٤٦٥
١٦,٦٣٤,٣١٠-	.
١٤٩,٠٥٢,٤٦٥-	.

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,٣٤٣,٦٤٠,٣٨٣	٤,٥٧١,٨٢٦,٢٣٥
٤,٢٤٨,٠٩٩,٤٩٥	٢,٧٤٣,٠٧٦,٩٤١
٩,٥٩١,٧٣٩,٨٧٨	٧,٣١٤,٩٠٣,١٧٦
٤٢٠,٠٣٣,٧٨٤-	٦٤٣,٥٣٢,٨٥٣-
٩,١٧١,٧٠٦,٠٩٤	٦,٦٧١,٣٧٠,٣٢٣
٩,١٧١,٧٠٦,٠٩٤	٦,٦٧١,٣٧٠,٣٢٣
٩,١٧١,٧٠٦,٠٩٤	٦,٦٧١,٣٧٠,٣٢٣

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

(تابع القروض والتسهيلات للعملاء)

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤٠,٦٤٥,٩٧٥-	٤٢٠,٠٣٣,٧٨٤-
٥٨٠,٠٣٤	.
٢٣٣,١١٣,٠٢٠-	٢٤٥,١٨١,٥٣٢-
٤٦,٨٥٤,٨٢٣-	٢١,٦٨٢,٤٦٣
٤٢٠,٠٣٣,٧٨٤-	٦٤٣,٥٣٢,٨٥٣-

الرصيد في أول العام
مستخدم من المخصص - قروض العاملين
(عبء) الاضمحلال خلال العام
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية
الرصيد في آخر العام

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

التجزئة المصرفية (قروض شخصية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٣٧,٣٣٣-	٥٧,٢٩٩-
٥٨٠,٠٣٤	.
٥٧,٢٩٩-	٥٧,٢٩٩-

الرصيد في أول العام
مبالغ تم اعدامها / المستخدم
الرصيد في آخر العام

المؤسسات (حسابات جارية و قروض اخرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤٠,٠٠٨,٦٤٢-	٤١٩,٩٧٦,٤٨٥-
٢٣٣,١١٣,٠٢٠-	٢٤٥,١٨١,٥٣٢-
٤٦,٨٥٤,٨٢٣-	٢١,٦٨٢,٤٦٣
٤١٩,٩٧٦,٤٨٥-	٦٤٣,٤٧٥,٥٥٤-
٤٢٠,٠٣٣,٧٨٤-	٦٤٣,٥٣٢,٨٥٣-

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

١٩ - المشتقات المالية

- تمثل عقود تبادل العملات الآجلة Forward ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان لبنك 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 وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value متفق عليه. تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان بنك 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 الإفراض. 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 لصاح 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 لأصول والتزامات من المشتقات المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	مشتقات العملات الأجنبية
٣,٩٣٣,٨٦٦,٢٦٥	٧,٦٤٦,٦٢٧,٨٢٨	٢,٨٨٥,٨٩٥	٦,٠٥٤٦,٦٤٦-	عقود عملة آجلة
٣,٩٣٣,٨٦٦,٢٦٥	٧,٦٤٦,٦٢٧,٨٢٨	٢,٨٨٥,٨٩٥	٦,٠٥٤٦,٦٤٦-	إجمالي المشتقات
المبلغ التعاقدى/				
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	مشتقات العملات الأجنبية
٦,٢٠٨,١٥٥,١٤٠	٥,٨٤٢,٨٤٣,٤١٢	١٦,٣١٢,٠٠٢	٤,٠٧٢,٢٦٣-	عقود عملة آجلة
٦,٢٠٨,١٥٥,١٤٠	٥,٨٤٢,٨٤٣,٤١٢	١٦,٣١٢,٠٠٢	٤,٠٧٢,٢٦٣-	إجمالي المشتقات

٢٠ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٤,٨٩٤,٥٣٠,٩٣٦	٩,٢٢٧,٨٣٣,٧٦٣	٩,٢٢٧,٨٣٣,٧٦٣	٤,٨٩٤,٥٣٠,٩٣٦	أدوات دين مدرجة بسوق نشطة
٤,٨٩٤,٥٣٠,٩٣٦	٩,٢٢٧,٨٣٣,٧٦٣	٩,٢٢٧,٨٣٣,٧٦٣	٤,٨٩٤,٥٣٠,٩٣٦	سندات حكومية
				أجمالي أدوات الدين

٢١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أدوات دين
١٩,٦٩٨,٦٨٥,١٦٣	٢٢,١٣٠,٠٠٨,٦٩٠	سندات حكومية
٤,٩٧٩,٢١٦	٤,٩٧٩,٢١٦	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق (*)
١٠٩,٨٢٠,٨٠٢	٦٥,١٠٦,٧٥٧-	التغير في القيمة العادلة
١٩,٨١٣,٤٨٥,١٨١	٢٢,٠٦٩,٨٨١,١٤٩	الصافي
١٩,٨١٣,٤٨٥,١٨١	٢٢,٠٦٩,٨٨١,١٤٩	أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال العام فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في بداية العام
٥,٣٩١,٣١٦	٢٤,٧٠٨,٠١٦,١١٧	صافي الاستعدادات / لأضافات خلال العام من السندات الحكومية
٢٤,٥٩٢,٨٠٣,٩٩٩	٦,٦٥٤,٨٠٥,٥٥٢	التغير في القيمة العادلة
١٠٩,٨٢٠,٨٠٢	٦٥,١٠٦,٧٥٧-	الرصيد في نهاية العام
٢٤,٧٠٨,٠١٦,١١٧	٣١,٢٩٧,٧١٤,٩١٢	

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

مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي

- يمتلك سيتي بنك حصة ضئيلة من شركة مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي بنسبة لا تتخطى ٥% الامر الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيليه ودقيقه لأجراء عملياته التقييم في الوقت الحالي الذي يعيق الوصول الي معلومات تفصيلية و دقيقة لإجراء عملية تقييم تلك المساهمات .

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

٢٢ - الأصول الثابتة:

الإجمالي	وسائل نقل	أجهزة ومعدات غير ميكانيكية	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات ميكانيكية	تجهيزات وتركبات	صافي وانشاءات	اثاث	الرضي
٧٢,٣٩٦,٧٦٠	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	٦,٦١٨,٢٢١	٢٠,٧٣٠,٥٣٩	٢٧,٥٤٤,٧١٢	٢٥,٦١٩	٢,٠٩٨,١٩١	٧٨٩,٣٦٠
٢٣,٤٢١,١٢٧	.	.	٨٠٨٠,٧٨٧	٦٤٥,٧٦٧	١١,٢٦٢,٨٦٦	.	٢,٣٣٠,٧٠٧	.
٩٥,٨١٧,٨٨٧	٦,٨٠٧,٠٠٠	٧,٢٧٣,١١٨	١٤,٦٩٩,٠٠٨	٢١,٣٧٦,٣٠٦	٢٨,٩٠٨,٥٧٨	٢٥,٦١٩	٦,٤٢٨,٨٩٨	٧٨٩,٣٦٠
٤١,٦٧٩,٧٦٠	.	.	٤,٥٩١,١٤٦	.	٣٦,٥٠٢,٣٥٤	.	١٨٦,٣٩٠	.
٤,٤٨٨,٨٢٧-	.	٢,١٤٦,٧٠٩-	٢٠,٥٦٨,٦-	٦٥,١٢٩-	١,٩٧١,٣٠٣-	.	.	.
١٣٩,٦٠٨,٨٥٠	٦,٨٠٧,٠٠٠	٥,١٢٦,٤٠٩	١٨,٩٨٤,٤٦٨	٢١,٣١١,١٧٧	٧٣,٤٣٩,٥٢٩	٢٥,٦١٩	٦,٦١٥,٢٨٨	٧٨٩,٣٦٠
٥٨,٤٤٨,٩٩٦	٥,٨٩٨,٢٥٠	٧,٢١٧,٧٦٤	٥,٤٠١,٣٢٢	١٣,٩٣٧,٨٨٩	٢٤,٠١٠,٥٥٨	٢٥,٦١٩	١,٩٤٧,٥٩٤	.
٧٢٧٢,١٢٥	٣٤٦,٢٥٠	٢٨,٣٢٤	١,٥٧٥,١٣٧	١,٤٦٦,٢٤٥	٣,١١٠,٠٥٢	.	٧٤٧,٠١٧	.
٦٥,٧٢٢,١٢١	٦,٢٤٤,٥٠٠	٧,٢٤٦,٠٨٨	٦,٩٧٦,٤٥٩	١٥,٤٠٤,٢٣٤	٢٧,١٢٠,٦١٠	٢٥,٦١٩	٢,٦٩٤,٦١١	.
١٦,٤٥٦,٤٧١	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٣٠	٤,٠٩١,٦١٩	١,٣٥٤,٥٢٠	٩,٦٦٦,٩٧١	.	٩٤٦,٣٣١	.
٤,٤٨٨,٨٢٨-	.	٢,١٤٦,٧٠٩-	٢٠,٥٦٨,٦-	٦٥,١٢٩-	١,٩٧١,٣٠٣-	.	.	.
٧٧,٦٨٩,٧٦٤	٦,٥١٤,٥٠٠	٥,١٢٦,٤٠٩	١٠,٧٦٢,٣٩١	١٦,٦٩٣,٦٢٥	٢٤,٩١٦,٢٧٨	٢٥,٦١٩	٢,٦٤٠,٩٤٢	.
٥٤,٩١٩,٠٨٦	٢٩٢,٥٠٠	.	٨,٢٢٢,٠٧٧	٤,٦١٧,٥٥٢	٢٨,٥٢٢,٢٥١	.	٢,٩٧٤,٣٤٦	٧٨٩,٣٦٠
٢٠,٠٩٥,٧٦٦	٥٦٢,٥٠٠	٢٧,٠٣٠	٧,٧٢٢,٥٤٩	٥,٩٧٢,٠٧٢	١١,٧٨٧,٩٧٨	.	٢,٧٣٤,٢٨٧	٧٨٩,٣٦٠

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإضافات خلال العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإضافات خلال العام

الإستحداث خلال العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع:

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إهلاك العام

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إهلاك العام

مجموع اهلاك الإستحداث

مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٢٣١,٤٠٠,٧٣٤	١,٥٤٢,٦٦٤,٤٧٥
١١,٤٩٨,٩٩٩	١١,٨٤٨,٧٣٢
٨٣٠,٨٥٣	٥٠,١٧
٢٦,٦٨٩,٩٢٧	٢٦,٦٨٩,٩٢٧
١,١٦٣,٤٧٦,٥٦٤	٩٠,٠٣٩,٠٥٨
<u>٣,٤٣٣,٨٩٧,٠٧٧</u>	<u>١,٦٧١,٢٤٧,٢٠٩</u>
٧٨٤,٤٥٩-	٣,٤٠٠,٩٠٢-
<u>٣,٤٣٣,١١٢,٦١٨</u>	<u>١,٦٦٧,٨٤٦,٣٠٧</u>

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
أخرى
الإجمالي
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٤٤٧,٠٧٤-	٧٨٤,٤٥٩-
٣,١٦٢,٨٤٥	٢,٧٠٦,٧٧٠-
١,٥٠٠,٢٣٠-	٩٠,٣٢٧
<u>٧٨٤,٤٥٩-</u>	<u>٣,٤٠٠,٩٠٢-</u>

الرصيد في أول العام
(عبء) / رد الاضمحلال خلال العام
فروق عملة
الرصيد في آخر العام

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٦٣,٥٨٦,٧١٩	٢٧٦,٥٩٤,٥٥٣
٢,٢٠٥,٨٨٤,٣١٩	٩,٨٦١,٣٧١,١٧٨
<u>٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨</u>	<u>١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١</u>
١٧٧,٢٥٥,٥٠٩	١٦٥,٩٨٨,١٧٣
٢,٠٣٤,٤١٨,٢٢٣	٩,٧٠٠,٨٦٦,٢٢٣
٨٥٧,٧٩٧,٣٠٦	٢٧١,١١١,٣٣٥
<u>٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨</u>	<u>١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١</u>
٨٦٣,٥٨٦,٧١٩	٢٧٦,٥٩٤,٥٥٣
٢,٢٠٥,٨٨٤,٣١٩	٩,٨٦١,٣٧١,١٧٨
<u>٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨</u>	<u>١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١</u>
٣,٠٦٩,٤٧١,٠٣٨	١٠,١٣٧,٩٦٥,٧٣١

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي
البنك المركزي المصري
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي
أرصدة متداولة

٢٥- أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي والفروع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧	٢٣١,٤١٥,١٠٥
٢,٦١٤,٨٤٨,٦٥٥	٢٧١,٩٤٢,٧٣٠
٦١٥,١٣٩,٠١٢	٦٤,١١٦,٨٨٥
<u>٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧</u>	<u>٣٣٦,٠٥٩,٦١٥</u>
٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧	٣٣٦,٠٥٩,٦١٥
<u>٣,٢٢٩,٩٨٧,٦٦٧</u>	<u>٣٣٦,٠٥٩,٦١٥</u>

حسابات جارية
فروع خارجية
المركز الرئيسي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٦,١٠٠,١٥٨,٠٢٠	٦٠,٦٢٨,٩٤٩,١٨٩	ودائع تحت الطلب
٤,١٨٨,٤١٥,١٦٢	٤,١٦٣,٠٢١,٩٠٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٢١٨,٢٣٥,٠٠٤	١,٥٢٢,٤٢٧,١٣٨	ودائع أخرى
<u>٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦</u>	<u>٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩</u>	الإجمالي
٤٣,٠٩٥,٣٥٤,٨٠١	٥٤,٢٩١,٢٢٥,٩٠١	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤١١,٤٥٣,٣٨٥	١٢,٠٢٣,١٧٢,٣٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦</u>	<u>٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩</u>	الإجمالي
<u>٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦</u>	<u>٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩</u>	أرصدة متداولة
<u>٧٢,٥٠٦,٨٠٨,١٨٦</u>	<u>٦٦,٣١٤,٣٩٨,٢٢٩</u>	الإجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٥٨٣,٨٢٥	١٨,٥١٤,٤١١	عوائد مستحقة
٣٦٩,٣٤٢,٥٨٦	٣٧١,٠١٠,٢٢٣	مصروفات مستحقة
٥٦٢,٧٤١,٥٢٩	٢٣٤,٣٠٣,٤٤٨	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٩٤١,٦٦٧,٩٤٠</u>	<u>٦٢٣,٨٢٨,٠٨٢</u>	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٣٣,٠٦٧,٥٧١	٥٣٩,٠٠٢,٩٧٠	الرصيد في أول العام
٢١٥,٧٧٠,٠٩٥	١,٩٣٧,١١٢	المكون خلال العام
٦,٤٠٢,٧٥٥-	.	المستخدم خلال العام
١٢٣,٥٣٨-	٣٠٧,١٨٤,٥٥١-	مخصصات انتفي الغرض منها
<u>٩٦,٦٩١,٥٩٧</u>	<u>١٣,٦٨٩,٨٦١-</u>	فروق تقييم عملات الأجنبية
٥٣٩,٠٠٢,٩٧٠	٢٢٠,٠٦٥,٦٧٠	الرصيد في آخر العام
٣١,٥٢٥,٤٤٧	٣٢,٠٩٨,٦٤٣	مخصص مطالبات
٥٠٧,٤٧٧,٥٢٣	١٨٧,٩٦٧,٠٢٧	مخصص التزامات عرضية
<u>٥٣٩,٠٠٢,٩٧٠</u>	<u>٢٢٠,٠٦٥,٦٧٠</u>	الإجمالي

٢٩- الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
(التزامات)	أصول	(التزامات)	أصول	
.	٩١٤,٥٤٥-	.	١,٥٠٣,٩٥٤-	الأصول الثابتة
.	٥٥٦,٨٠٨	.	١,٢١٧,٠٣٢	مخصصات أخرى
.	١٤٤,٣٤٩,٢٥١	.	٧٦,٤٤٤,٧٨٢	مخصصات خسائر أثمان
.	٨,٠٩٩,٥٣٤	.	٨,٠٩٩,٥٣٤	تأثير تعديلات القرارات الضريبية
.	٤,٩١٠,٩١٤	.	٣,٢٢٩,٧٢٩	للسنوات السابقة
.	١٥٧,٠٠١,٩٦٢	.	٨٧,٤٨٧,١٢٣ (التزام)	نظم خيارات العاملين
.	١٥٧,٠٠١,٩٦٢	.	٨٧,٤٨٧,١٢٣	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)
				صافي الضرائب المؤجلة

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والتزامات المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٢,٥٧٤,٩٠٣	١٥٧,٠٠١,٩٦٢	الرصيد في أول العام
١٤٤,٤٢٧,٠٥٩	٦٩,٥١٤,٨٣٩-	الحركة خلال العام
<u>١٥٧,٠٠١,٩٦٢</u>	<u>٨٧,٤٨٧,١٢٣</u>	الرصيد في نهاية 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 ١٤,٤٤٧,٥٨٣ جنيهاً مصرياً (المعادل ٤,٢٤١ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٤. كذلك قام المركز الرئيسي للبنك بتحويل مبلغ ١٠,٨ مليون دولار أمريكي للفرع ليصل رأس مال الفرع ٣٠ مليون دولار أمريكي.
- قام الفرع بناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ١٠ مارس ١٩٨٨ بزيادة رأس مال الفرع بمبلغ ١٩,١٤١,٩٩٤ جنيه مصري (المعادل ٥,٦٥٥ مليون دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٦ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة.
- قام الفرع في سنة ٢٠٠٠ بناءً على الموافقة من المركز الرئيسي بتاريخ ٢٨ ديسمبر ١٩٩٩ بزيادة رأس المال بمبلغ ٤١,٩١٠,٧٥٣ جنيه مصري (المعادل ١٢,٢٨١,٩٤١ دولار أمريكي) يمثل أرباح الفرع عن سنة ١٩٩٧ وذلك طبقاً لأسعار الصرف السارية في تاريخ الزيادة، وبذلك أصبح رأس مال الفرع مبلغ ٤٧,٩٣٢ ألف دولار أمريكي في ذلك التاريخ.
- قام الفرع أيضاً في سنة ٢٠٠٠ بإثبات رأس المال بالجنيه المصري وتحصيل صافى فروق التقييم المدينة المحتسبة في السنوات السابقة والبالغة ١,٢٣١,٦٠٢ جنيه مصري على حساب الأرباح المحتجزة ليبلغ رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ مبلغ ١٦٢,٦٥٩,٧٩٧ 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 ١٥٤,٧٦١,٣٦٠ جنيه مصري وقد تم إدراج الفرق البالغ ٧,٨٩٨,٣٧٧ 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 ٢١ 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 ألف دولار أمريكي المعادل المبلغ ١٦٦,٩٢٤ ألف جنيه مصري في ذلك التاريخ.
- بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢ قام البنك المركزي المصري بالموافقة على التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بزيادة رأس مال الفرع بالمعادل بالجنيه المصري لمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة تدعيماً من الأرباح المحتجزة ليصبح رأس المال ١٥٠,٠٢٢ ألف دولار أمريكي، المعادل المبلغ ١,٧٢٨,٢٦٤ 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نقدية بالصندوق
١٨٩,٧٦٥,٣٢٧	١٣٩,٢١٨,٩٥١	أرصدة لدى البنوك والمركز الرئيسي والفرع
٣٨,٢٤٠,٧٧٧,٥٩٦	١٢,٣٥٢,٥٠٩,٨٠٨	أذون خزائنة - استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٤,٩٣٦,٤٧٥,٦٣١	٥,٩٤٨,٠٣٨,٤١٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة/العام
٤٣,٣٦٧,٠١٨,٥٥٤	١٨,٤٣٩,٧٦٧,١٦٩	

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ارتباطات عن قروض
٤٤٢,٠٣١,٨٠٣	٦١١,٠١٩,٤١٧	خطابات ضمان
٣,٠٨٠,٧١٤,٣٦٣	٣,٧٤١,١٧٧,١٢٨	اعتمادات مستتدبه
١,٠٩٦,٠٢٠,٤٦٦	١,٠٢١,٦٦٠,٠١٨	تسهيلات موردين
١,٠٤٣,١٦٣,٩١٦	٥١٠,٧٠٨,٠٨١	الإجمالي
٥,٦٦١,٩٣٠,٥٤٨	٥,٨٨٤,٥٦٤,٦٤٤	

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يقوم الفرع بعمليات مع سي تي بنك المركز الرئيسي وتوابعه وفروعه ضمن ممارسته لأنشطته الطبيعية وهذه العمليات تتماشى مع القواعد والأعراف الخاصة بالنشاط المصرفي. وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

- بلغ إجمالي العائد لدي المركز الرئيسي والفروع ٢٨٨,٢٠٦,١٢٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٤٠٨,٨٧٢,٠٤٨ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) والعائد علي ثودائع المستحقة للمركز الرئيسي والفروع مبلغ ٤,٨٦٢,٨٦٣ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٥,٤٥٧,٦١٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) يتصلق بمبلغ مصروفات عمومية وإدارية مبلغ ١,٣٥٢,٣١٣,٤٦٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٥٥٣,٧١٨,١٤١ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) قيمة مصروفات مرتبطة بالمركز الرئيسي.
- يتضمن بند مصروفات عمومية وإدارية و بند مصروفات تشغيل أخرى مبلغ ١,١٧٥,٠٣٥,٥١١ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٩٥٠,٩١٧,٩٥٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) قيمة مصروفات مرتبطة بالفروع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا
١٣٦,٦٨٨,١٩٠	١٥٢,٧٢٧,٣٨٠	المرتبات والمكافآت للإدارة العليا للبنك
٢٢,٥٣٥,٣٤٩	١٩,٧٢٧,٨٠٣	الأسهم الممنوحة في أطار مزايا العاملين وفقا للوائح المزايا
١٥٩,٢٢٣,٥٣٩	١٧٢,٤٥٥,١٨٣	الإجمالي

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٠,٩٥٤,٣٧٨ جنية مصري وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك مقابل مبلغ ٧,٥٦٤,٥٤٨ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

سوقى بنك إن إيه مصر (فرع مصر) - فرع شركة اجنبية (

٣٤- التغيير في حقوق المركز الرئيسي

الإصلح	الأرباح المحتجزة	احتياطي رسوم تنمية	احتياطي مخاطر عام	احتياطي القيمة العادلة	نظم خيارات الأسهم للعاملين	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص (أسس العامل)	رأس المال
٢١,٦٢٠,٨٥٦,٥٥٨	١٩,٤٢٦,٥٤٥,٥٨٧	١٧٥,٠٠٩,٤٧٠	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٣,٩٠٩,٣٢٢-	١٨,٦١٨,٩١٥	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	
•	•	•	•	•	•	•	•	
٣٢٠,٨٠٦٩	•	•	•	•	٣٢٠,٨٠٦٩	•	•	
١٣,٠١٣,٠٧٨,٣٦٦-	١٣,٠١٣,٠٧٨,٣٦٦-	•	•	•	•	•	•	
٨٩٧,٠٠٩,٦٩٨-	٨٩٧,٠٠٩,٦٩٨-	•	•	•	•	•	•	
١٩٣٧٥٨,٣٢٥	•	•	•	١٩٣٧٥٨,٣٢٥	•	•	•	
•	١٣,٠٢٢٦,٤٣٦-	١٣,٠٢٢٦,٤٣٦	•	•	•	•	•	
١٣,٠٢٢,٦٤٣,٦٤٩	١٣,٠٢٢,٦٤٣,٦٤٩	•	•	•	•	•	•	
٢٠,٩٣,٣٧٨,٥٣٧	١٨,٤٠٨,٨٧٤,٧٣٦	٣٠٥,٢٣٥,٩٠٦	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	١٧٩,٨٤٩,٠٠٣	٢١,٨٢٦,٢٨٤	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	
٧,٤٧١,٩٣٣-	•	•	•	•	٧,٤٧١,٩٣٣-	•	•	
١١,٥٩٠,١٥٢,٨٤٧-	١١,٥٩٠,١٥٢,٨٤٧-	•	•	•	•	•	•	
١,٣٠٢,٢٦٤,٣٦٥-	١,٣٠٢,٢٦٤,٣٦٥-	•	•	•	•	•	•	
١٨,٤٥١,٩٩٨-	•	•	•	١٨,٤٥١,٩٩٨-	•	•	•	
٣٠,٥٢٣,٥٩٠,٦-	•	٣٠,٥٢٣,٥٩٠,٦-	•	•	•	•	•	
•	٩٨,٠٤٩,٧٧٩-	٩٨,٠٤٩,٧٧٩	•	•	•	•	•	
٩٨,٠٤,٩٧٧,٩٣٨	٩٨,٠٤,٩٧٧,٩٣٨	•	•	•	•	•	•	
١٧,٣٤٩,٧٧٩,٤٢٦	١٥,٢٢٣,٣٨٥,٦٨٣	٩٨,٠٤٩,٧٧٩	٢٦٨,٤٢٩,٦١١	٦٠٢,٩٩٥-	١٤,٣٥٤,٣٥١	٧,٨٩٨,٤٣٧	١,٧٣٨,٢٦٤,٥٦٠	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 المحول الى رأس المال
 نظم خيارات الأسهم للعاملين
 المصدرة للمركز الرئيسي
 الضرورية المصدرة عن أرباح عام ٢٠٢٣
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
 الدخل الشامل

محول احتياطي رسوم تنمية
 صافي أرباح عام ٢٠٢٤
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 نظم خيارات الأسهم للعاملين
 المصدرة للمركز الرئيسي
 الضرورية المصدرة عن أرباح عام ٢٠٢٤
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
 الدخل الشامل

مخفوع احتياطي رسوم تنمية
 محول احتياطي رسوم تنمية
 صافي أرباح العام ٢٠٢٥
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥. الموقف الضريبي

٣٥-١ ضريبة شركات الأموال

١. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

- تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب والربط والسداد.

٢. السنوات من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢

- تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة الداخلية فيما عدا بند إعادة دراسة عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان تم إحالته الى لجنة الطعن وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

٣. السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤

- تم الفحص من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق على كافة بنود الخلاف باللجنة وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجارى استخراج نموذج الربط الذى يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

٤. السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٧

- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية بانتظام. تم فحص مستندات البنك و قد قام مركز كبار الممولين بإرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل و الذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف للجنة الداخلية وتم الاتفاق علي كافة بنود الخلاف باللجنة وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة وجاري استخراج نموذج الربط الذي يفيد بعدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

٥. عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩

- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة على أرباح الشركات الإعتبارية وتم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية لتلك السنوات ولم تقم المأمورية بالبده في اعمال اللجنة حتي تاريخه.

٦. عام ٢٠٢٠

- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة علي ارباح الشركات الاعتيادية وتم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية لتلك السنوات ولم تقم المأمورية بالانتهاء من اعمال اللجنة حتي تاريخه.

٧. سنة ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣

- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية وتم البدء من فحص مستندات البنك ولم يتم مركز كبار الممولين بالانتهاء من أعمال الفحص حتي تاريخه.

٨. سنة ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٥

- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية.

٣٥-٢ ضريبة الأجر والمرتبات

١. السنوات حتى ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

- تم الفحص وتم الاتفاق على كافة البنود وسدادها وتم تحويل بعض البنود للإجراءات القانونية وجاءت نتيجة المحكمة لصالح مصلحة الضرائب.

٢. السنوات ٢٠٠٧-٢٠٠٨

- تم فحص ضريبة الأجر والمرتبات عن السنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وتم الاتفاق على كافة البنود وسدادها فيما عدا بعض البنود تم تحويلها للجنة الطعن. وقد قام البنك بالطعن على قرار لجنة الطعن وقام برفع دعوى قضائية لتحويل نطق الخلاف للمحكمة وتم الانتهاء من الخلاف حيث جاء الحكم في صالح البنك.

٣. السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢

- تم فحص ضريبة الأجر والمرتبات عن السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢ وتم الإتفاق على كافة البنود وسدادها فيما عدا بعض البنود تم تحويلها للجنة الطعن وقد قام البنك بالطعن على قرار لجنة الطعن وقام برفع دعوة قضائية لتحويل نطق الخلاف للمحكمة و صدر حكم أولي من المحكمة و الذي قام البنك بالإعتراض عليه للاعتراض على بند ضريبة المرتبات على التليفون المحمول وتم الأنتهاء من الخلاف حيث جاء الحكم في صالح البنك.

٤. السنوات ٢٠١٣-٢٠١٧

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

٥. سنة ٢٠١٨-٢٠١٩

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

٦. السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢٢

- تم الانتهاء من فحص مستندات البنك وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ٣٨ وتم الاتفاق علي كافة بنود الخلاف بالفحص وتم دفع الضريبة الأساسية بدون غرامات التأخير وجاري استخراج نموذج الربط.

٧. سنة ٢٠٢٣

- تم ارسال طلب فحص ولم يتم البنك بالبدء بأعمال الفحص حتى تاريخه.

٨. السنوات من ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٥

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهرياً طبقاً للقانون.

٣-٣٥ ضريبة الدمغة

١. السنوات حتى الربع الأول من ٢٠١٣

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

٢. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧

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

٣. السنوات من الربع الثاني من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠

- يقوم البنك بسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون وقد قامت المأمورية بالفحص التقديري لتلك الفترة وقد قام مركز كبار الممولين بأرسال نموذج ١٩ بالوعاء الضريبي المعدل والذي تم الطعن عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف للجنة الداخلية التي أصدرت قرارها بإلغاء الضريبة بالنموذج و إعادة الفحص علي اساس فعلي و قد تم الانتهاء و تم دفع الضريبة الأساسية بدون غرامات التأخير و جاري الانتهاء من اصدار نموذج الربط.

٤. السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣

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

٣٦. الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

الإحتياطي الخاص

- يتمثل في قيمة الإحتياطيات الخاصة التي يقوم الفرع بتكوينها حيث قام الفرع بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ بالحصول على موافقة البنك المركزي المصري على تعديل مسمى رأس مال الفرع من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري ليصبح رأس المال ١٥٤.٧٦١.٣٦٠ جنيه مصري وقد تم إدراج الفرق البالغ ٧.٨٩٨.٤٣٧ جنيه مصري تحت بند احتياطي خاص، علماً بأن البنك قد حصل على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتعديل مسمى رأس المال من الدولار الأمريكي إلى الجنيه المصري بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٠٤. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.

احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية تحت بند إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية او إضمحلها او إضمحلها وقد بلغ الإجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ -٦٠٢,٩٩٥ جنية مصرى.

إحتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية بالإضافة الى الاحتياطي المكون للاصول التي الت ملكيتها للبنك وقد بلغ إجمالى إحتياطي المخاطر البنكية العام حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦٨,٤٢٩,٦١١ جنية مصرى.

إحتياطي رسوم تنمية

- يمثل ١ % من صافى الأرباح السنوية و يتم خصم هذه النسبة سنويا وفقا لقانون البنك المركزى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ مادة ١٧٨ وقد بلغ إجمالى إحتياطي رسوم التنمية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٨,٠٤٩,٧٧٩ جنية مصرى منذ صدور القانون.

٣٧. أحداث هامة

- بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الإبقاء على سعر عائد الإيداع لليلة واحدة، وسعر عائد الإقراض لليلة واحدة، وسعر العملية الرئيسية لدى البنك المركزي المصري عند ٢٧.٢٥٪، ٢٨.٢٥٪، و ٢٧.٧٥٪ على التوالي. كما قررت اللجنة الإبقاء على سعر الخصم عند ٢٧.٧٥٪.
- بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض سعر الإيداع لليلة واحدة، وسعر الإقراض لليلة واحدة، وسعر العملية الرئيسية بمقدار ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥.٠٠٪، ٢٦.٠٠٪، و ٢٥.٥٠٪ على التوالي. كما قررت اللجنة خفض سعر الخصم بمقدار ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥.٥٠٪.
- بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض سعر الإيداع لليلة واحدة وسعر الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس ليصبح ٢٤.٠٠٪ في المئة و ٢٥.٠٠٪ في المئة و ٢٤.٥٠٪ على التوالي. كما قررت اللجنة خفض سعر الخصم بمقدار ١٠٠ نقطة أساس ليصبح ٢٤.٥٠٪ في المئة. تعكس هذا القرار أحدث التوقعات والتقييمات للظروف الاقتصادية منذ الاجتماع السابق للجنة.
- بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري الإبقاء على أسعار الفائدة دون تغيير.
- بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢.٠٠٪ و ٢٣.٠٠٪ و ٢٢.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢.٥٠٪.
- بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١.٠٠٪ و ٢٢.٠٠٪ و ٢١.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٥٠٪.