

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة 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 مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

أ. م. م.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

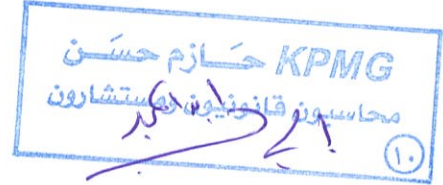
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبا الحسابات

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالبحر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ يناير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	(١٨)	أذون خزائنة
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧٣,٩٧٥,٤١٦	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	(٢٤)	أصول أخرى
١٧,٥٣٦,٣٤٠	٢١,٩٣٠,١١٩	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	(٢٥)	أصول ثابتة
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٧٠٢,٨٨٠,٧٦٠	٢,٩٠٩,٢٠٨,٨٤٢		التزامات بضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	(٣٤)	احتياطيات
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٣١,٧٣٦,٧١٩,٢٤٠	٤٣,٦٢١,٢١١,٥٦٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٨١٤,٢٨٩,٨٥١)	(٢٤,٠٤٣,٤٣٣,٨١٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩	١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧		صافي الدخل من العائد
٣,٠٥٨,٠٢١,٦٤٠	٣,٨٩٤,٤٠٩,٥٩٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٧٦,١٦٦,١٢٩)	(١,٣٨٨,٩٣٦,١٧٦)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٧,٠٠٤,٣٢٤,٩٠٠	٢٢,٠٨٣,٢٦١,١٦٣		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٤٦,٣٤١,١٩٩	٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٤,٦٢٤,١٣٧	٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨,٩٢١,٣١٢	٦٨,٤٩٨,٧١٤	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)	(٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)	(٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)	٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
١٠,٨٥٢,٦٦٧,٣٤٥	١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)	(٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢		صافي أرباح السنة
٣,١٠	٤,٢٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٣,٩٩١,٨٤٨	٦٦٢,٧١٩,٥٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٢٥,٠٦٧	(١٣٩,١٣٨,٥٥٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣١٩,١٦٣)	-	المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٩٤,٩٢٠,٠٥٧)	(٧١٠,٩٨٤,٧٧٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٨٤٨,٢٤٣	٤٤,٦٦٠,٩٨٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٠,٥٠٢)	٢٢٨,٨٧٢	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٩٨٤,٥٦٤)	(١٤٢,٥١٣,٩٤٤)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٤٢٧,٠٥٣,٠٨٠	٩,٩٨١,٦٥٠,١٧٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٤٠١)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٤٠١)
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	-	-	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	١٦,٨٣٣,٧٣٥	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٤)	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٤)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	-	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٢,٢٧١,٦٢١	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	١,٦٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٠,٨٥٢,٦٦٧,٣٤٥	١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٣٩١,٦٠٠,٨٢٧	٤٣٦,١٣١,٣٥٨	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٢١٨,٦٧٦,٣٦٨	٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١,٣٠٢,٠٨٢,٤١٣)	(١,٠٠٩,٤٠١,٦٧٧)	عبء اضمحلال الائتمان
٣٤,١٤٤,٢٢٢	٤٣,٨٩٢,٩٨٠	المستخدم من مخصصات القروض
(٧٦,٩٣٧,١١٠)	٤٣٧,٥٧١,٦٣٦	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢,١٢٣,٠٥٤)	(١١,٦٧٢,١٢٨)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٩٠,٨٩١)	٣٧,٢١٩,٤٠٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١٠,١٣٠,٩٢٥	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٤,٢٢٩,٠٨٥	(١,٤٢٤,٨٣٦,٥٥١)	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٩٦,٠٨٨,٩٥٩)	(١,٦٩٠,٩٢١,٤٦١)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧٧٩,٠٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢٤٦,٣٤١,١٩٩)	(٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨,٩٢١,٣١٢)	(٦٨,٤٩٨,٧١٤)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
		(٢١) أرباح بيع إستثمارات مالية
١١,٦٥٤,٨٠٨,٤٢٣	١٥,٣٠٦,١٢٢,٨٩٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٨,١٤٢,٩٨١,٥٣٩)	(١٥,٧٤٧,٠٥٤,٤٥٧)	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٤٦,٧٣٩,٧٤١	(٢٠,٦٧٥,٣٢٤,٩٦٩)	أذون خزانة
(١٠,٦٤٠,١٩٧,٨٦٧)	(٤٤,٦٣٢,٧٤٥,٢٩٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢,٥٣٤,٥٨٣	(١١,٧٦٤,٦١٥)	مشتقات مالية
(٢٠,٨٦٠,٦٩٠)	١٨,٥٧٤,٢١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٩٢٥,٦٥٢,٣٠٨)	(١,٣٥٤,٤٥٩,٦١١)	أصول أخرى
(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	٦٣,٠٤٠,٦٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٣٤٧,٧٦٢,١٥٣	١١٠,٨٦٦,٩٢٩,٦٤٧	ودائع العملاء
٩٠٩,١٢٤,٩٣٣	١,٤١٥,٧٤٥,٦٠٥	التزامات أخرى
٣٠,٣٠٧,٩١٢	٢١,٦٤٧,٩٦٨	التزامات مزايا التقاعد
(٢,٩٤٣,٣٤٨,٣٥٩)	(٣,٩٠٥,٤٣٩,٥٤١)	ضرائب الدخل المسددة
٥٢,١٩٨,٠٨٨,٧٧١	٤١,٧٢٥,٦٧٢,١١٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٧٢٥,٩٧٦,٨١٠)	(٥١٢,٣٩٩,٠٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٣,١٥٠,٠٤٨	١,٠٣١,١٠٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,١٨٣,١٣٣,٠٤١	١٩,٤٢٩,٢٨١,٣٢١	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٩,٨٩٨,٥٨٨,٩٣٣)	(٣٢,٨٤٧,٥٧٥,٦٧٤)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢,٥٣٩,٩٧٧	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٤٥,٤٣١,٥٩٩	٤١,٨١٢,٠٩٣	توزيعات أرباح محصلة
(٤٢,٣٨٠,٣١١,٠٧٨)	(١٣,٨٧٧,٨٥٠,١٧١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٨١٤,٩٩٤,٧٠٥)	١,٠٢٢,٥٨٤,٤٥١	قروض أخرى
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٢,٣٧٩,٦٧٥,٥٩٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٤٣,٩٧٦,٤٣٩)	(١,٣٥٦,٦٩١,١٤٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٨,١٧٣,٨٠١,٢٥٤	٦٦,٤٨٠,٧٣٠,٨٠١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٥)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	أذون خزانة
(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	(٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٦٩٣,٠٠٢,٠٠٠)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٩,٣٥٢,٤٣٧,١٤٩)	(٥٩,٦٢٧,٧٦٢,١١٨)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧٧٩,٠٠٠)	يخصم / يضاف :
(١٥١,٨٥٩,٦٦٧)	١٥١,٣٥٩,٦٦٧	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
٣١٩,١٦٣	-	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
		بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
٧,٢٨٧,٣٧٣,٠٥٤	١٠,٣٧٤,٧٤٤,٣٨٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	ارباح محتجزة في اول العام
١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	١٤,٧٢٠,٨٦٩,٥٦٣	الاجمالي
		يوزع كالآتي :
٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	احتياطي قانوني
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	احتياطي عام
١,٦١٦,١١٧,٢٢٥	٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٥٠	توزيعات المساهمين
٧٤٧,١٥٨,٣٦٨	١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨	حصة العاملين
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٦٠,٧٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧٢,٨٧٣,٧٣١	١٠٢,٧٤٧,٤٤٤	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٧	أرباح محتجزة في آخر العام
١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	١٤,٧٢٠,٨٦٩,٥٦٣	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٠٨٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ يناير ٢٠٢٣.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

– هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

– الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأولى بالحصّة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصّة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصّة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق 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 بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(هـ) الأصول المالية

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

(١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

(٢/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(٣/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر تقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز ١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافى دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتأخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير 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 جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ك) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي ، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي .

(ل) اضمحلال الأصول المالية

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) 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.

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المصاعد أعمال الكهرباء و أعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة (بخلاف المباني) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ع/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(٢/ع) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ر) مزايا العاملين

الالتزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللاحقة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التي تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصروفات عاملين).

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك الالتزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو اختياري، ولا ينشأ على البنك أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ش) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق بالبنود التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (القوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصرفات الإصدار) التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

(خ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للبنك حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمناخ المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليبنة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

هـ- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوي. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديد مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام.

ويتعبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل.

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الاستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات ، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد.

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفشي الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة خطر الائتمان. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وريحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكّل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر.

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير بالنتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدوداً تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان.

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلي الممنوح للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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 الآخر 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 الاضمحلال:

- 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.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من أخد رجتين من التصنيف. وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٠,٤٠%	٨٦,٧١%	٨,٤٣%	٨٦,٥١%	- ديون جيدة
٩,٠٩%	٤,٥٣%	١٠,٠١%	٥,٧٣%	- المتابعة العادية
٢٨,٨٩%	٥,١٠%	١٩,٧١%	٣,٨٥%	- المتابعة الخاصة
٥١,٦٣%	٣,٦٧%	٦١,٨٥%	٤,٩٣%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	- بطاقات ائتمان
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	- قروض شخصية
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	- قروض عقارية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	- قروض مباشرة
٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦	- قروض و تسهيلات مشتركة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	- قروض أخرى
٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	العوائد المجبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	(١٧٤,٩٢٣,٢٧٤)	أدوات مشتقات مالية
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨	- أصول مالية أخرى
٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤	
٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣	٣٩٦,٣٩٣,٨٦٢,٥٩١	الإجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٤٢٩,٨٤٧,٠٢٩	٥٢٥,٨٥٧,٦١٣	-	٢,٩٥٥,٧٠٤,٦٤٢
المتابعة العادية	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	١٢,٥٩٣,٧٠٠,٢٥٨	-	٢٧,٢٨٣,٥٠٥,٦٠٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٧,١١٩,٦٥٢,٣٧٣	١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١	-	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	-	-	(١٤,١٠٩,٧٩٤)
القيمة الدفترية	١٧,١٠٥,٥٤٢,٥٧٩	١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١	-	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤	١٥١,٨٧٧,٦٩٤	-	١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨
المتابعة العادية	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٢,٧٠٠,٦٢٧,١٣٣	-	١٤,٧٨٨,٢٣٨,٢٣٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤	٢,٨٥٢,٥٠٤,٨٢٧	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
القيمة الدفترية	١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩	٢,٨٥٠,٥٩١,٤٦١	-	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان					
ديون جيدة	-	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
متابعة خاصة	-	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	-
	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	-	-	-	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان					
ديون جيدة	-	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
متابعة خاصة	-	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	-
	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	-	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان					
ديون جيدة	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠	-	-	-	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
المتابعة العادية	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥	-	-	-	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥
متابعة خاصة	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	-	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	-	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥
	٤٣,٦٠٧,٢٢٢,٣٦٥	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	-	٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٢٩١,٠١٢,٨٢٩)	(٨١,٥٣١,٣٨٥)	(٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩)	-	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)
القيمة الدفترية	٤٣,٣١٦,٢٠٩,٥٣٦	٦١٣,٦١٣,٩٣٠	٧٩,٢٨٥,٤٣٦	-	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان					
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	-	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	-	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	-	٣٥,٤٣٨,٤٣٣,٦٩٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤٧,٠٨٣,٣٤٣,٦٣٢	١٠,٧٢٤,١٣٤,٦٢٣	-	١٥٧,٨٠٧,٤٧٨,٢٥٥
المتابعة العادية	٣٩,٧٥٦,٦٣٢	١١,٣٧٣,٠٣٠,٦٦٢	-	١١,٤١٢,٧٨٦,٨٩٤
متابعة خاصة	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧
ديون غير منتظمة	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢
١٤٧,١٢٣,١٠٠,٦٦٤	٢٧,٩٨٢,٤٨٤,١٣٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٨٥,٥٤٠,٩٩١,٤٤٨	
(٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦)	(٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦)	(٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤)	(١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤٦,٣٢٠,٣٢١,٩٢٨	٢٣,٨١٥,٧٦٣,٧٤٦	٢,٦٢٠,٣٠٨,٩١٨	١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٥,١١٨,٧٣١,١٦١	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	-	١٢٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤
المتابعة العادية	١٧٢,٥٣٥,٢٠٩	٦,٧٧٢,١٩٢,٨٢١	-	٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠
متابعة خاصة	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠
١٢٥,٢٩١,٢٦٦,٣٧٠	١٧,٢٣٥,٤٦٩,٤٣٣	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	
(٨٨٦,٩٢٥,٢٢١)	(٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩	١٣,٥٥٢,٢٣٦,٦٤٠	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤,١٤٧,٠١٥,٦٢٤	-	-	٤,١٤٧,٠١٥,٦٢٤
المتابعة العادية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	
(٣٣٤,٥٥٧)	-	-	(٣٣٤,٥٥٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨	-	-	١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨
المتابعة العادية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	
(١٠٥,٦٨٥)	-	-	(١٠٥,٦٨٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٧٢)
القيمة الدفترية	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	-	-	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	-	-	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	-	-	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	-	-	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
القيمة الدفترية	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	-	-	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	١,٩١٣,٣٦٦	-	٥,١٥٩,٨٨١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١١,٥١٤,٤٩٥	-	-	١١,٥١٤,٤٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٩٥,٢٩٩	-	-	٢,٥٩٥,٢٩٩
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,١٠٩,٧٩٤	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٣,٢٤٦,٥١٥	-	١,٩١٣,٣٦٦	-	٥,١٥٩,٨٨١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٢٤٦,٥١٥	١,٩١٣,٣٦٦	-	-	٥,١٥٩,٨٨١

أذون خزنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٦,٥٤٤,٢٩٤	-	-	-	٦,٥٤٤,٢٩٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦,٨٧٤,٠٣٠	-	-	-	٦,٨٧٤,٠٣٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤

أذون خزنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١٣,٣٦٦,٥٥٢	(٢٦,٢٤٦,٣٠٧)	٢٨٨,٥١١,٧٩٣	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٧,٧١٤	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	٢٦٣,١٦٧,٥٣١
الإعدام خلال السنة	-	-	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٣٢٨,٨٧٠,٨٨٦	٤٨١,٤٦٧,٠٢٥	-	٨١٠,٣٣٧,٩١١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٥٢,٩١٥,٧٨٠)	(٩٤٤,٢١٦,٣٦٩)	(١١٥,٠٨١,٥٠٢)	(١,٣١٢,٢١٣,٦٥١)
المحول الى المرحلة الأولى	١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩٠,١٤٢,٥٨٢)	٩٠,١٤٢,٥٨٢	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٢٨١,٢٧٥)	١,١٨٥,٧٠٢,٠٣٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٥٣٨,٠٠٥,٩٠٨	٣,٧٧٤,٤٦٣,٧٣٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(١٦٩,٤٣٦)	(٩٧٢,٠١٠,٤٧٢)	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,١٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	٣,٥٥٥,٢٤٧,٦٦٠	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٢٣١,٦٩٢,٥٢٧	٢٨٦,٧٢٨,٦٠٤	-	٥١٨,٤٢١,١٣١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)
المحول الى المرحلة الأولى	٣٣,٨٩٥,٧٩٨	(٣٣,٨٩٥,٧٩٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧٠,٩٢٨,٦٥٢)	٢٩٩,١٦٣,٦٢٠	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٩٩١,٩٥١)	(٢١٤,٧٢٤,٧٠٤)	٢١٦,٧١٦,٦٥٥	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢٥٥,٨٨٣,٥٨٨)	١,٠١٢,٤١٨,٨٤٨	٢,٣٤٩,٣٠٧,٤٠٥	٣,١٠٥,٨٤٢,٦٦٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦,٣٣٠)	(١,٢٣٠,٨٠٥,٦٤٧)	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٤,٣٨٥)	(١٤٥,٣١٣)	(١٨,٩٠٠,٧٧٨)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١٣٦,٨٢٦	-	-	١٣٦,٨٢٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩٩٤)	-	-	(٩٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٠٤٠	-	-	٩٣,٠٤٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٢٧,٨٣٦	-	-	٢٧,٨٣٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣٤,٣٦٣)	-	-	(٣٤,٣٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية أستهقت أو تم أستبعادها	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية		
٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	٣,٢٠٦,٣٤٣,٤٨٤	اعتمادات مستندية		
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين		
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان		
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥	الاجمالي		

بلغت الأريطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠٢٢ و ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٧% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٧% مقابل ١٣% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) وبالبالغ قدره ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ)

قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للمعملاء	للبنوك	للمعملاء	للبنوك	
-	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٦٦٩	-	٢١٦,٥١٢,١٢٢,٢٥٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	-	٢,٨٤٥,٨٢٩,٨١٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	-	١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧	محل اضمحلال
-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	الإجمالي
-	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	-	(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنب
-	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	-	(١٧٤,٧١٧,٥٥٣)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	-	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ جنيه (مقابل ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٨,٦٦٠,٤٤٠,٣٦٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٥,١٦٨,٠٦١,٦٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٥,٣٤٢,٠٤٢,٩٣٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٤,٨٤٣,٦٦٢,٩٨٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للمعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أفراد		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
٩٧٨,٩٦١	-	-	-	٩٧٨,٩٦١
١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-	١,٤٩٨,٢٧٩
٤,٠٦٧,٤٧٦,٥٥٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٣٠,١٧٦,٣٥٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٨٣,١٥٤,١٦٣,٢٣٦	٥٠,٥٥٠,٥٥١,٧٨١	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٢,٦٦٢,٣٠٤,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩,٨٣٩,٢٨٥
٤,٧١٤,٦٤٢,٧١٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٧,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	٦٠,٧٠٠,٠٢٩	٥,٧٥٩,٥٢٢,٤٥٤
٨٩,٥٦٤,١٤٦,٧٧١	٦٠,٠٢٣,٤٩٨,٢٣١	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥	١٧٤,٧٣١,٩٤٥,٩٠٩

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أفراد		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤
٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦
٣,١٠٩,٤٣١,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٦٦,٢٢٧,٨٧١,٦٢٥	٤٢,٢٢٢,٨٧٩,٠٩٢	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	١٢٦,٧١٦,٢٧٢,٦٨٦
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨
٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠	٥١,٠٣٦,٦٨٩,٦٢٠	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٩,٧٤٦,٠٦٣	١,٥٠٤,٣١٠,٢٢٢	١٢٤,٤٨٨,٠٠٩	١,٧٧٨,٥٤٤,٢٩٤
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٧,٦٥٠,٩٦٢	٤٤٠,٧٦٥,٦٧١	٢٨,١٤٢,٦٨٤	٤٩٦,٥٥٩,٣١٧
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٩٠٤,٩٢٧	١٧٨,٣٦٠,٦٩١	٨,٨٢٢,١٠١	١٩٧,٠٨٧,٧١٩
الأجمالى	-	١٨٧,٣٠١,٩٥٢	٢,١٢٣,٤٣٦,٥٨٤	١٦١,٤٥٢,٧٩٤	٢,٤٧٢,١٩١,٣٣٠

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥	-	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧	-	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠	-	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠
أكثرمن ٩٠ يوم	٧٨٣,٥٢١	١٥٥,٩٦٩,٠٤٤	-	-	١٥٦,٧٥٢,٥٦٥
الأجمالى	٧٨٣,٥٢١	٣٧٢,٨٥٤,٩٦٦	-	-	٣٧٣,٦٣٨,٤٨٧

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٣٨,١٦٤,٦٥٣	١,١٣٩,٥٢٢,٧٦٥	١٠٣,٥٨٩,٧٢٩	١,٣٨١,٢٧٧,١٤٧
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٩٧١,٨٠٣	٣٥٥,٦٦٩,٥٨٨	٢٨,١٥٨,٧٧٨	٤٠٤,٨٠٠,١٦٩
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٢٥,٤٥١	٢٩٠,٨١٦,١٣٨	٢٨,٥٨٣,٣٢٧	٣٢٧,٥٢٤,٩١٦
الأجمالى	-	١٦٧,٢٦١,٩٠٧	١,٧٨٦,٠٠٨,٤٩١	١٦٠,٣٣١,٨٣٤	٢,١١٣,٦٠٢,٢٣٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٧١٦,٢٨٦	-	-	٧٨,٧١٦,٢٨٦
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١,٧١٠,٥١٠	-	-	٤١,٧١٠,٥١٠
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦٩,٠١٦,٤٥٢	-	-	٦٩,٠١٦,٤٥٢
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٣٥٠,١٤٢,٧٢٨	-	-	٣٥٠,١٤٢,٧٢٨
الأجمالى	-	٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦	-	-	٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقى ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفى تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعراً أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
٦٤,٣١١,٩٣١	٢٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	١٦٤,١٩٩
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣
٢٠,٩٥٨,٩١٩	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	١٨٠,٦٦٣,٢٦٦
-	٧,١١٨,٦٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٢٨,٣٥٣,٢٣٧
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبئ - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه في سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

وتتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٤,٨٧٤,٦٧٨	٣٦,٠٥٠,٣٢٦
- قروض مباشرة	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
الاجمالي	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢

(٧-أ) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للامحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
B		٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٦٣	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
غير مصنف		١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
B		١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
AA+		٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
B		٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
الاجمالي		١٧٣,٤٨٦,٨٦٩,٢٥٣	١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مباني		١١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

(٩-أ) مركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية													
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي							
٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣							
أذون خزنة													
قروض وتسهيلات للعملاء													
قروض لأفراد													
٢,٤٨٦,٩٣٤,٧٦٣	١,٣٣٥,٢٧١,٠٨٨	٢٢٨,٤٩٣,١٦٥	٨١,٠٨٩,٤٧٤	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	-	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠							
١,٢١٨,٩٤٣,٩٣٩	١٩٥,٧٠٢,٨١٧	١٦٧,٨٢٧,٠٦٠	٦٤,٤٤٦,٠٤٨	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	-	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤							
٢٤,٨٤٩,٠٠٩,١١٩	٣,٤٠٣,٣٤٠,٧٧٢	٥,٠٤٠,٣٥٠,٦٠٣	١,٣٨٤,١٢٨,٩٤٩	٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣	-	٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣							
٣,٤٤٨,٥٦٦,٥٣٥	٢٧٦,٩٣٢,١٢١	٤٠٤,٨٢٧,٤٧٧	٦٤١,١٥٦,٤١٥	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	-	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨							
قروض عقارية													
قروض لمؤسسات													
٦٦,٩٦١,٢٨٨,٧٦٦	١٢,٨٣٦,٨٢٢,٥٥١	٧,٠٧٤,٣٤٧,١٤٦	٣,٦٥٨,٢٠٢,٢٠٩	٩٠,٥٣٠,٦٦٠,٦٧٢	-	٩٠,٥٣٠,٦٦٠,٦٧٢							
٤٨,١٦٢,٤٢٠,٣٦٧	٩,٤١٥,٧٦٢,٧٣٩	٩,١٠٤,٢٥٤,٢٢٣	٣,١٨٣,٥٩٢,٥٤٠	٦٩,٨٦٦,٠٢٩,٨٦٩	-	٦٩,٨٦٦,٠٢٩,٨٦٩							
٢١,٥٥٣,٣١٨,٠٤٢	٢٢٠,٢٩٤,٦٩٣	٥١٤,٩٨٢,٥٩٦	١٢٥,١٠٠,٦٧١	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	-	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢							
٢,٧٢١,٨٩٣,٧٤٤	٧١١,١٦١	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥	-	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥							
٢٥,٠٥٤,٣٠٥	١٧,١٠٢,٧٢٤	-	-	٤٢,١٥٧,٠٢٩	(١٨,٥٧٩,٠٢٩)	٢٣,٥٧٨,٠٠٠							
أدوات مشتقات مالية													
استثمارات مالية													
١٠٢,٦١٣,٤٢٢,٧٩٨	-	-	-	١٠٢,٦١٣,٤٢٢,٧٩٨	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	١٠٥,٦٣٩,١٥٣,٢٣٠							
٥,٩٩١,٢٥٩,٤٧٠	١٤٣,٥٠٩,٣١٣	١١٧,٦٢١,٦٦٥	٣٤,٤٨٦,٧٤٧	٦,٢٨٦,٨٧٧,١٥٥	٤٤,١٥٧,٣٠٧	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢							
أصول مالية أخرى													
٣٤٧,٨٧٩,٨٢٧,٨٧١	٣٤٧,٤٤٩,٩٧٩	٢٢,٦٥٢,٦٨٨,٩٣٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٤٠٧,٥٥٨,١٥٩,٨٣٨	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨							
الإجمالي في نهاية السنة الحالية													
٦٧٨,٠٣٠,٢٩٨,٤٩٧	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	٣١٧,٧٦٢,٥١٥,٢١١	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨							
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة													

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	النشطة الأخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣	٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣
-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨
قروض لمؤسسات								
١,٩٧٧,٢١٤,٤٦٥	٣٨,٤٠٠,٦٧٠,٥٢٥	١٦,٨٥٧,٧٩٩,٤١٧	٣٣,٢٩٤,٩٧٦,٦٦٥	-	-	-	-	٩٠,٥٣٠,٦٦٠,٦٧٢
٩٥٨,٥٣١,٨٩٨	٤٤,١٤٥,٠١٦,٩٥٩	١٢,٣٠٧,١٣٦,٨٠٧	١٢,٤٥٥,٣٤٤,٢٠٥	-	-	-	-	٦٩,٨٦٦,٠٢٩,٨٦٩
١٢٤,١٥٤,٦٨٩	١٠,٧٨٥,٩٨٩,٧٢٨	٦٣٠,٦٤٩,٩١٤	١٠,٨٧٢,٩٠١,٦٧١	-	-	-	-	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢
-	١,٣٥٤,٦٠٤,٢١٥	٥٤,٣٣٩,٨٤١	١,٠٩٧,٨٦٢,٧١٩	-	-	٢٢٣,٧٩٨,١٣٠	-	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥
-	٤٢,١٥٧,٠٢٩	-	-	-	-	(١٨,٥٧٩,٠٢٩)	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية								
-	-	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	١٠١,٤٩٢,١٣٧,٦٠٦	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-	١٠٥,٦٣٩,١٥٣,٢٣٠
٦١,٥٩١,٣٩٨	٨٢٢,٨٥٠,٣٢٧	٢٥٩,٤٠٤,٢٢٤	٥٤٦,٥٤٥,٤٨٨	٤,٢٣٨,٤٥٠,٤٩١	٤٤,١٥٧,٣٠٧	-	٣٩٣,٠٣٥,٦٦٧	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٥,٥٥١,٢٨٨,٧٨٣	٣٠,١٠٩,٣٣٠,٢٠٣	٥٩,٣٨٨,٩١٥,٥٤٠	١٧٣,٥٧٨,٣٠٤,١٢٠	٣,٠٦٩,٨٨٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨
٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٦١,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	١٣١,٠٥٦,٢٧٩,٤٠٤	١,٤٣٢,٢١٨,٦٦٠	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(١١٣,٥٠٥,١٣٩)	(١١٣,٥٠٥,١٣٩)	-	(١١,٣٥٠,٥١٤)
EUR	١١,٦٧٠,٤١٧	-	١١,٦٧٠,٤١٧	١,١٦٧,٠٤٢
GBP	(٦٨٥,٠٤٢)	(٦٨٥,٠٤٢)	-	(٦٨,٥٠٤)
JPY	٢١,١٤٦	-	٢١,١٤٦	٢,١١٥
CHF	(١٥٥,٣٦٥)	(١٥٥,٣٦٥)	-	(١٥,٥٣٧)
DKK	(١٨,٦٧٩)	(١٨,٦٧٩)	-	(١,٨٦٨)
NOK	٧٠,٣٣٠	-	٧٠,٣٣٠	٧,٠٣٣
SEK	٥٢,٨٥٢	-	٥٢,٨٥٢	٥,٢٨٥
CAD	٦٣,٨٣٨	-	٦٣,٨٣٨	٦,٣٨٤
AUD	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠
AED	٩٨,٨٦٢	-	٩٨,٨٦٢	٩,٨٨٦
BHD	٦٠,٧٨٥	-	٦٠,٧٨٥	٦,٠٧٩
KWD	٧٩,٥٨٣	-	٧٩,٥٨٣	٧,٩٥٨
QAR	٨٨,٦٢٠	-	٨٨,٦٢٠	٨,٨٦٢
SAR	١٧٥,٨٢٣	-	١٧٥,٨٢٣	١٧,٥٨٢
CNY	٢,٨٣٥	-	٢,٨٣٥	٢٨٤
EGP	١٠١,٩٣٤,١٣٤	-	١٠١,٩٣٤,١٣٤	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		(١٠,١٩٣,٤١٣)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٤,٨٣٠,٣٧٣		

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقه النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤١,٤٠١,٩٠٠,١٦٥	٨٨٥,٠٣٨,٥٢٤	٢٤٨,٦٤٧,٠٩٣	٣٠,٩٠٥,٣٠٨	٢٩,٥٠٨,٢٨٥	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٤٠,٣٨٥,٢٠٤	١٥,٠١٢,٣١٠,٥٦٤	٥,٧٣٧,٠٨٠,٥٨٣	٥٤٨,٦٦٨,١٤٤	٣٨٦,٦٥٥,٩٥٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠
أذون خزائنة	٥٩,٢٨٩,١٥٦,٨٩٥	٨,٥٢٥,١٤٠,٨٠٤	-	-	-	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٦,٥١٤,٣٥٢,٨٨٣	٤٧,٤٥٤,٤٣٢,٣٧٩	٢,٥٤٩,٣٦٥,٨١٦	٥٧,٧٩٨,٩٠٨	١٤,٦٣٠,٢٣٤	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠
مشتقات مالية	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٩٠٧,٧٦٧,٠٢٢	٣,٨٧١,٥٠٣,٩٣٩	١,٦٨٩,٧٦٩	-	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
بالتكلفة المستهكلة	٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨	١,١٩٢,٢٥٤,٨٩٧	-	-	-	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٣,٩٧٥,٤١٦	-	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	٦,٠٨٥,٥٨٩,٣٣٥	٢٣٥,٥٢٥,٣٥٧	٧,٣٢٣,١٣٨	١١٩,٠١٢	١٣٤,٠٧٢	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤
إجمالي الأصول المالية	٣٨٣,٨٣٥,٩٤٤,٢٤٨	٧٧,١٧٦,٢٠٦,٤٦٤	٨,٥٤٤,١٠٦,٣٩٩	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٠٨,٩٦١,١٩٦	٢١٢,٧٩١,٧٦٠	٦٥,٣٠٤,٥٩٦	٣٤,٦٧٠,٤٧٠	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٣٣٠,٦٠٠,٩٠٠,٦٧١	٦٧,٠٠٨,٩٧٦,٤٨٦	٨,٤٠٧,٣١٨,٦٣٨	٥٩٨,٥٠٠,٤٦٨	٤٥١,١٠٤,٥٦٧	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠
مشتقات مالية	-	٢٢,٩٥٤,١٣٥	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٦٤,١٧٩,٠٦٧	٣,٣٩٥,١٥١,٢٤٦	-	-	-	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣
التزامات مالية أخرى	١,٢٥٩,٥٠٩,٦٠١	١٨٦,٢٠٩,٥٠١	٥,٢٠٢,٩١٦	٢٤٥,٥٢٥	١,٥٧٦	١,٤٥١,١٦٩,١١٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣٥,١٣٣,٥٥٠,٥٣٥	٧٠,٨٦٦,٠٨٣,٦٢٨	٨,٤٧٧,٨٦٦,١٥٠	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
صافي المركز المالي	٤٨,٧٠٢,٣٩٣,٧١٣	٦,٣٥٠,١٢٢,٨٣٦	٦٦,٦٨٠,٢٤٩	٤,٠٧٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦	٤١,٠٠٧,٣٤٧,٥٧٤	٢,٤٨٤,٥٢٦,٢٠١	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦٢,٤٧٣,٣٧٧,٦٦٢	٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥	٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
صافي المركز المالي	٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤	٥,٥٦٥,٨٤٥,٢٧٩	(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور عرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للتعامل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٢١,٣١٥,٣٣٢,٧١٦	٧,٨٢٢,٨٢٣,٨٥٧	-	-	-	١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠
أذون خزانة	٣,٦٢١,٥٥٤,٣٤١	٢١,٠١٣,٦٥٧,٨٤٦	٤٣,١٧٩,٠٨٥,٥١٢	-	-	-	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٥,٦٤١,٥٢١,٢٥٨	٤,١٨١,٢٤٧,٨١٥	٨,٩٧٢,٨١١,٨٧٤	٢١,٠٠٨,٨١٥,١٨٢	٦,٧٨٦,١٨٤,٠٩١	-	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤١,٢٨٥,١٩٢	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٩٨,٤٧٢,٢٢٩	٩,٣٨٨,٦٠٦,٤٣٠	٨١٦,٨٥٧,٦٨١	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٨	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
بالتكلفة المستهلكة	٥,٩٧٥,٠٦٩,١٨٢	٦,٤٩٠,٢٥٥,٨٤٠	٢٤,٠٤٧,٢٧٢,٨٦٩	٤٨,٥٥٤,٤٠٤,٧٣٨	٦,١٢٤,٤٩١,٥٩٦	-	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤
إجمالي الأصول المالية	٢٠٦,٨٩٤,٧١٢,١٨٩	٤٠,٢٠٧,٩٨٥,٣٥٨	٧٩,٣٩٧,٦٤٢,٤٨٤	٧٨,٩٥١,٨٦٦,٣٥٠	١٣,٧٢٧,٥٣٣,٣١٨	٥١,٤٤٤,٩١٦,٧٨٠	٤٧٠,٦٤٢,٦٧٧,٠٢٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦١٢,٨٩٨,٦٢٣	٦١٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٠٢,٧١١,٨٨٥	-	-	-	-	٣١٩,٠١٦,١٣٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	١٨٩,١٥٣,٤٣٠,٠١٨	٣٦,٠١٢,٨٢٥,٠٨٨	٦٢,٢٩٦,١٥٢,٦٩٥	٦٨,٣٧٣,٤٨٦,٤٠١	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٣٩٥,١٥١,٢٤٦	١١٥,٠٠٠	٢٣,٩٠٥,٠٠٠	٤٠,١٥٩,٠٦٧	-	-	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	١,٤٥١,١٦٩,١١٩
إجمالي الإلتزامات المالية	١٩٥,٧٥١,٢٩٣,١٤٩	٣٦,٠١٢,٩٤٠,٠٨٨	٦٢,٣٢٠,٠٥٧,٦٩٥	٦٨,٤١٣,٦٤٥,٤٦٨	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٦٤,٩٦٥,٤٩٤	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٩٥٢,٦٩٣,٤٢٤	٤,٤٥٧,٩٤٣,٨٩٣	١٧,٣٤٠,٤٨٣,٤١٢	١١,٢٠٣,١٥٩,٧٥٢	١٣,٤٦٨,٤٥٢,٣٤٣	(١,٣٢٠,٠٣٨,٧١٤)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٥٣,٩٧٢,١٧٠,١٧٤	٢٣,٥٠٨,١٣٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥,٩٤٧,٨٣٨	٩١,٠٠٣,٣٧٢,٣٨٧	١٤,٧١٠,٣٧٧,٧٧٨	٢٩,١٩٥,٩٦٢,١٥٥	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	١٦,٢٦١,٨٠٢,٣١١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٠٣٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٢٤٢,٨٤٩,٩٩٤	٧,٤٨٩,٩٤٣,٢١٢	٧,٦٣٩,٧٠٥,٢٤٦	١١,٨٠٤,٤٤٠,٧٥٠	١٤,٦٥٣,٣١٧,١٩٩	(٩,٣٥٤,٠٨٥,٨٤٧)	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكيتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في الصعوبات التي يتعرض لها البنك في الوفاء بتعهداته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤١,١٢٥,٣٩٩,٣٦٣	٣٨,٨١٧,٥٩٠,٠٩٧	٧٠,٦٥٨,٧٨١,٠٠٧	٧٨,٣١١,٣٦٩,٣٨١	٣٥١,٠٢٠,١٥٧	٤٢٩,٦٤٤,١٦٠,٠٠٥
ودائع العملاء	٤٥٠,٠٦٨,٣٠١	٦٦,٣٦٦,٧٣٤	٥٥٩,٩٧٠,٣٨٠	٢,٧٠٤,٥٤٠,٣٨٧	-	٣,٧٤٠,٩٠٥,٨٠٢
قروض أخرى	٢٤٥,١١٩,٩٩٧,٨٠٤	٣٨,٨٤٣,٩١٦,٨٣١	٧١,٢١٨,٧٥١,٣٨٧	٨١,٠١٥,٩٠٩,٧٦٨	٣٥١,٠٢٠,١٥٧	٤٣٦,٥٤٩,٥٩٥,٩٤٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٤,٥١٩,٩٠٣,٦١٦	١٦,٤٢٧,٠٩٢,٦٤٧	٣٤,٨١٢,٤٦٣,٥٨٠	٨٩,٥١٢,٢٨٢,٤٣٤	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣١٥,٣٤٦,١٣٦,٨٧٩
ودائع العملاء	٣٣٣,٢١٨,٢٠٦	٦٧,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-	٢,٤٨١,٩٦١,٦١٩
قروض أخرى	١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦	١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١	٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦	٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢١,٣٠٠,٤٠٨,٨٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
- تدفقات خارجة	٦٦٠,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-	١,٣٧٣,٩٢٠,٣٧٣
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
- تدفقات خارجة	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	-	٣,٥٠٤,٤١٧,٦٧٧
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	-	-	١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,١٥٦,٣٦٤,١٣٩	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١,٦٣٥,٣٣٩,٦٢٤	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢١,٨٠٤,٣٨٢,٣١٩	٢,٥٥١,١٩٥,٥٤٨	-	٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٣١,٦٦٥,١٥٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	-	-	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٠٧٦,٩٥٨,٤٣٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	١,٤٥٣,٦٥٧,٣٦٤	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٦٦,٥٩٧,٨٦٦,٦٤٣	٢,٢٢٠,٧٥٨,٦٩٧	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبنية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبنية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلنة عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
ادوات دين اخري	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
سندات خزنة مصرية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-	٥٥,٦٨٢,١٦٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٣,٩٧٥,٤١٦	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
ادوات دين اخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٧٣٢	-	-	٩٢,٥٤٩,٧٣٢
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

(د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	٢١٤,٣٧١,٢٨٣,١٠٨	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٨٧,٢٠١,٠٠٢,٧٥٤	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٩٣,٢٧٤,٤٦٠,٤٢٥	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢
قروض أخرى	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرا معقولا لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقا لأسعار رويتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع لا تحمل عائدا، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٩٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٥٦%) طبقا لبازل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II:

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في

٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري

الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,١٧٣,٥٢٠,٦٧٢	الأرباح المحتجزة
-	١٠,٢٧٣,٠٠٨,٢٢٥	صافي أرباح السنة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	الدخل الشامل الاخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٥٢,٤٧٥,٥٤٨,١٧٤	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧	إجمالي رأس المال المساند
٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨	٥٣,٩٦٢,٢٩٧,٣٤١	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	٥٢٧,٤١٨	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	مخاطر التشغيل
٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢١,٠٨%	٢٢,٣٥%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢١,٥٦%	٢٢,٩٩%	معيار كفاية رأس المال

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتدال بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٥٢,٤٧٥,٥٤٨,١٧٤	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦	٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠
نسبة الرافعة المالية	١٠,٣٠%	١٠,٩٧%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل 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 كل مبلغ وتوفيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣,٩٩٢,٩٢٨,٩٤٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,١١٤,٣٦٣,٣١٧	٤,٠٠٦,٣٣٤,٨٤٤	٥,٨٣٣,٤٨٢,٦٦٢	٣,٦٢٣,٥٩٦,٩٢٤	١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٦٣,٤٢٩,٧٤٢	١٤٧,٤٤٠	٩١٥,١٣٠,٢٠٣	١٢٦,٧٧٦,٠٣١	٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣	-	-	٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣
صافي دخل المتاجرة	٧٠١,٥٤٩,٥٨١	-	٢٦,٨١٧,١٤٥	(٢٩٢,٥٧٠,٧٢٨)	٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨
أرباح استثمارات مالية	-	٦٨,٤٩٨,٧١٤	-	-	٦٨,٤٩٨,٧١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤)	(١١,٥٥٩,١٣٩)	(٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨)	(٦,٩٨٠,٢٨٧)	(٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)
مصروفات إدارية	(١,٩٩٤,٦٣٧,٣٨٤)	(٤,٧٩٤,٥٢٠)	(٢,٩٥٧,٥٢٨,٨٤٣)	(٥٦,٢٩٥,٧٣٨)	(٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦١٥,٥٧٦,٥٣١)	(٣٢,٤٨٠,٠٣٥)	(٣٥٥,٩٦٠,٠٣٧)	١,٩٧٧,٠٠٣,٣٣١	٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٣٩٦,٥٤٠,٧٣١	٤,٢٨٢,٦٨١,٠٤٧	٣,٠٨٦,٣٠٩,٠٩٢	٥,٣٧١,٥٢٩,٥٣٣	١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣
مصروف ضرائب الدخل	(٧٩٣,٦٥٥,٤٦٦)	(١,٤١٨,٢٨٣,٠٣٠)	(١,٠٢٢,٠٨٤,٠٠٨)	(١,٧٧٨,٨٧٣,٨١٧)	(٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)
صافي أرباح السنة	١,٦٠٢,٨٨٥,٣٠٥	٢,٨٦٤,٣٩٨,٠١٧	٢,٠٦٤,٢٢٥,٠٨٤	٣,٥٩٢,٦٥٥,٧١٦	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٥٩,٤٥٦,٠١٨,٥٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٣٣٦,١١٣,٠٠٤
أجمالي الأصول	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤١٤,٠٧٠,٨١٣,٨٠٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٤٠,١٠٢,٠٤٣
أجمالي الالتزامات	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٩١٥,٦١٨,١٤٣	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٢٧٥	٢,٦٦٩,١٩٧,٢٩٨	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٢٦,٠٧٥,٤١١	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	١٢٨,٢٩٨,٢١٥	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	-	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,١٨٧,٠٦٠	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٢٨٢,١١٤,٧٩٠)	١٠٤,٦٢٤,١٣٧
أرباح استثمارات مالية	-	٨,٩٢١,٣١٢	-	-	٨,٩٢١,٣١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩)	(٣,٧٤٧,٢٠٦)	(٢٦٣,١٦٧,٥٣١)	٧,٦٣٢,٣٠٦	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(١,٧٠٢,٠٤٨,١٩٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	٤٣,٩٧٦,٦٧٤	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٧,٣٧٨,٠٨٣)	٤٢,٢١٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(٣,٥٦٩,١٠٢)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٩١,٩٦٥,٩٨٩	٢,٤٩٥,٩٩٦,٦٦٣	٢,٠٠٠,٨٨٤,٠٩٢	٢,٥٦٣,٤٢٠,٦٠١	١٠,٨٥٢,٢٧٦,٣٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٨٨,٠٩٧,٨٣٩)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٢٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٠٣,١٧٠,٣٠٤)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)
صافي أرباح سنة المقارنة	٢,٦٠٣,٨٦٨,١٥٠	١,٧١٣,٩٥١,٦١٠	١,٣٧٣,٩٦٧,٥٨٧	١,٧٦٠,٢٥٠,٢٩٧	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٤٠,٠٢٢,١٨٣,٧١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,١٧٢,٩٠٧,٦٠٠
أجمالي الأصول	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٢,١٨٢,٩٨٨,٣٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٣٨٨,١٤٥
أجمالي الالتزامات	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٦٨٣,٠٨٣,١٤٦	١,٦٣٤,٣٦٩,٦٢٧	١,٥٢٠,٤٢٥,٨٧٨	٦١٨,٥٧٠,٩٣٦	١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٠٤,٠٤٩,١٦٣	٢٢٨,٧٢٣,٧٢٩	٢١٧,٨٣٣,٢٠٩	٧٤,٨٥٥,٨٠٧	٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣
صافي دخل المتاجرة	٥٤٧,٩١٤,٤٠٦	٥٢,٢٢٦,٨٢٧	٣٨,٥٧٣,٩٩٥	١٤,٨٨٧,٠١٨	٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٦٨,٤٩٨,٧١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,١١٤,٠٠٢,٣٤٠)	(٢٩٣,٤٨٩,٨٣٢)	(٩٧٠,٠٨٩,٨٣٩)	(٢٧٧,٤٥٨,٣٢١)	(٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)
مصروفات إدارية	(٣,٤٢٤,٦٠٩,٧٩٥)	(٦٤٠,٧٨٩,٢١٣)	(٥٨٥,٨٩٩,١٧٦)	(٢٩٢,٢٩٥,٥٠١)	(٥,٠١٢,٢٥٦,٤٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٥٨,٤٨٤,٠٣٢)	(٦٩,٣١٨,٦٦٢)	(٦٤,٢٩١,٧٧٢)	(٣٠,١٩٤,٠٩٢)	٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٦٣٧,٩٥٠,٥٤٨	٩١١,٧٢٢,٤٧٦	١٥٦,٥٥٢,٢٩٥	١٠٨,٣٦٥,٨٤٧	١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,٨٦٧,١٠٣,٦٩١)	(٣٠١,٩٣٢,٤٨١)	(٥١,٨٤٤,٩٦٨)	(٣٥,٨٨٧,٢٠٢)	(٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)
صافي ارباح السنة	٣,٧٧٠,٨٤٦,٨٥٧	٦٠٩,٧٨٩,٩٩٥	١٠٤,٧٠٧,٣٢٧	٧٢,٤٧٨,٦٤٥	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٤٧٦,٤٢٨,٩٤٩,٣٧٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٦٣,١٨٢,١٨٩
أجمالي الأصول	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٤١٩,٧٦٥,٧٣٥,٣٦٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٤٤٥,١٨٠,٤٧٥
إجمالي الالتزامات	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,١٤٤,٢٤٤,٨٢٢	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	١,٠٦٩,٤٤٦,٢٧١	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٤٥,٠١٥,٨٦٦	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	٩٤,٢٣٧,٢١٦	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩
صافي دخل المتاجرة	٢٨٦,٥٢٤,٥٤٥	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٧,٣٢٧,٤٣٢	١٠٤,٦٢٤,١٣٧
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٨,٩٢١,٣١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٥١١,٨١٠,٩٤٧)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(٢,٨٤٨,٩٨٩,٤٧٨)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٢٤١,٨٨٥,٧١٥)	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١١,٧١١,٤٩٨)	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	(٤٤,٨٩١,٩٢٦)	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٠٣,٢٧٣,٢٧٠	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	٥,٥٣٩,٩٦١,٦٥٢
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٥٤,٣٠٤,٥٨٤)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٤٣,٣٥٩,٠٢٤)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)
صافي ارباح سنة المقارنة	٢,٧٤٨,٩٦٨,٦٨٦	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	٣٥٣,٩٠١,٩٨٠,٢٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٩٣,١١١,١١٣
أجمالي الأصول	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٣٠٦,٣٨٩,٢٩٠,٥٣٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٠٨٥,٩١٣
إجمالي الالتزامات	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٣٠٩,١٤٣,٣٦٦,٤٥٢

تم توزيع الجغرافي بناء على موقع ومكان الفروع التي يقدم البنك خدماته من خلالها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١- صافي الدخل من العائد		
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء		
٢٢,٤٨٨,٣٧٢,٧٠٤		١٦,٩٢٤,٦٥٤,٨٠٧
الاجمالي		٢٢,٤٨٨,٣٧٢,٧٠٤
أذون وسندات خزائنة		١٩,٥٢٥,٦٨٣,١٩٧
ادوات دين أخرى		٦٦,١٠٩,٧٠٦
ودائع وحسابات جارية		١,٥٢٧,٨٥٩,١٥٤
صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)		١٣,١٨٦,٨٠٥
الاجمالي		٤٣,٦٢١,٢١١,٥٦٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك		(٢٩٥,٥٤١,٢٢٩)
- للعملاء		(٢٣,٦٣٦,٣٩٠,٥٦١)
الاجمالي		(٢٣,٩٣٢,٩٣١,٧٩٠)
اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء		(٢٢,٧٥٨,٣١٦)
قروض أخرى		(٩٢,٧٤٣,٧١٣)
الاجمالي		(٢٤,٠٤٣,٤٣٣,٨١٩)
الصافي		١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان		٢,١٧٣,٦٣٥,٨٢٣
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ		٢٨,٠٥٧,٣٥١
عمولات وأتعاب الاستثمارات		٢٧,٤٨٢,٨٨٩
أتعاب أخرى		١,٦٦٥,٦٣٣,٥٢٩
الاجمالي		٣,٨٩٤,٤٠٩,٥٩٢
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسرة		(٥,٠٧٠,٦٨٦)
أتعاب أخرى		(١,٣٨٣,٨٥٥,٤٩٠)
الاجمالي		(١,٣٨٨,٩٢٦,١٧٦)
الصافي		٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨- إيرادات من توزيعات أرباح		
شركات تابعة		١٩٩٩٦٦٠٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٦,٥٦٧,٧٤٣
الاجمالي		٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩- صافي دخل المتاجرة		
عمليات النقد الأجنبي :		
أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية		٣٦١,٣٨٧,١٦٤
فروق تقييم عقود صرف آجلة		٨٢,٢٣٨,٤٠٧
فروق تقييم عقود مبادلة عملات		(١٠,٩٧٦,٨٩٢)
فروق تقييم عقود مبادلة العائد		٣,١٤٧,٣١٩
الاجمالي		٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠- مصروفات إدارية		
تكلفة العاملين		
أجور ومزونات		١,٩٥١,٢٤٦,١٥٦
تأمينات اجتماعية		١٢١,١٧٢,١٦٥
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة		٩٦,٥٩٦,٩٧١
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)		٥٨,٣٩٣,٢٩٠
الاجمالي		٢,٢٢٧,٤٠٨,٥٨٢
إهلاك واستهلاك		٤٣٦,١٣١,٣٥٨
مصروفات إدارية أخرى		٢,٣٤٩,٧١٦,٥٤٥
الاجمالي		٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٨٤٢,٥٨٦,٤٩٩	(٣,٠٤٧,٨٢٩)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	١٣,١٢٤,٤٨٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٧٤,٨٢٧,٤٥١)	(٢٠٤,٠٠٠,١٣٣)	تكلفة برامج
(١٦٠,٨٩٠,٤٣٣)	(١٤٦,٥٧٠,٣٦٦)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٢٧٢,٣٣٤	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٤٣٧,٥٧١,٢٣٦)	٧٦,٩٣٧,١١٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٠٢,٦٣٨,٠١٥	٤١,٨٩٠,٥٨٢	إيرادات (مصرفات) أخرى
٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣,٦٤٨,٢٢٠,٠٣٢)	(٢,٢٢٩,٦٥٥,٨١٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٣٥٤,٦١٤)	٥,٤٤٧,٧٩٧	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٠١١,٨٣٠)	٦,٤٠٦,١٨٣	أذون خزنة
(٢٢٨,٨٧٢)	١٠,٥٠٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٦٨١,٥٦٣	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦٢٥,٦٧٣)	٢,١٨٤,٥٠٩	أصول أخرى
(٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٥,١١١,٧٦٧,٦٢٢)	(٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦)	الضريبة الجارية
٩٨,٨٧١,٣٤١	(٤٢,١٠٤,٠٢٥)	الضريبة المؤجلة
(٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣	١٠,٨٥٢,٢٦٧,٣٤٥	الربح قبل الضرائب
٣,٤٠٥,٨٣٨,٥٩١	٢,٤٤١,٧٦٠,١٥٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
الأثر الضريبي لكل من:		
(٧٥,٨٢٣,٠٢٠)	(٦٧,٠٩٥,٢٤٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٤١٦,٥٧٢,٥١١	٨٩٩,٣١٥,٢٧٨	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢,٣٢٤,٩٤٦)	(٧٨٤,٩٢٧)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
(١٤,٤٢٠,٧٧٠)	(٢٢,٧١٣,٨٦٧)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٣٤٦,٤٧٤,٠٣٧	٩٣,١٤٣,٨٣٢	المخصصات و العوائد المجنية
٣٥,٤٥١,٢١٩	١٤,٥٠٠,٤٥٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
٥,١١١,٧٦٧,٦٢٢	٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.

- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .

- عام ٢٠٢١ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

- عام ٢٠٢١ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	صافي أرباح العام
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,١٦٠,٧٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح العام) *
(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح العام) *
٦,٦٨٨,٨٧٩,٢٧٦	٩,٠٥٥,٢٣١,٣٠٤	المتاح للمساهمين من صافي أرباح العام
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
٣,١٠	٤,٢٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	-	-	-	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	-	-	-	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤
أذون خزانة	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-	-	-	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	-	-	-	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢
إجمالى الأصول المالية	٤٦٨,٩٧٥,٨٧٨,٦٣٤	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	٩٧,٥٥٣,٤١٦	٤٨٤,٨٥٤,٣٩٢,٧٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	-	-	-	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	-	-	-	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣
التزامات مالية أخرى	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	-	-	-	١,٤٥١,١٦٩,١١٩
إجمالى الالتزامات المالية	٤١٥,٤٩٩,٠٢٨,٦٨٤	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	-	-	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
أذون خزانة	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	-	-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	-	-	-	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	-	-	-	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩
إجمالى الأصول المالية	٣٤٣,٥٥٥,٦٠٩,٣٦٥	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٢٩,٠٩١,٨٩٧	٣٥٨,٨٠٨,٤٧٢,٤٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	-	-	-	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	-	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالى الالتزامات المالية	٣٠٣,١١٢,١١٢,٩٣٥	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	الاجمالي
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٠٠,٦٩٩,٦٨٦	١,٦٤٢,٦١٠,٣٣٣	حسابات جارية
١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	ودائع
١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٩٤,٩٢٧,٣٣٣	١٢,٧٤٢,١٦٠,٦٥٨	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	بنوك خارجية
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	٥٥٥,٦٦٦,٤٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	أرصدة متداولة
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٨٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	٦٦,١٦٧,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٢٣,٤٩٦,٤٩٠	٣٧,٦٥٤,٩٩١,٩٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٤٩,٦٣٣,٦١٠)	(٤,٣٦٠,٧٥٠,٩٥٧)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	(٦٤,٦٩٣,٩٩٥)	٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٨٤٢,٨١٧,٥٠٠
١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	(٦٥,٧٢٢,٩٨٨)	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦
٣٤,٦٧١,٨٠٤,٤٤٣	(٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٨,٦٨٧,١٤٠,٩١٦	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦
٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	(١٣٨,٠٦٩,١٥٦)	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢
٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢		
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة							
للأنشطة الاقتصادية							
٩٠,٥٣٠,٦٦٠,٦٧٢	(٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩)	٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦
٦٩,٨٦٦,٠٢٩,٨٦٩	(٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣)	٥٩,٨٨٩,٩٩٠,٩٠٦	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	(٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣)	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨
٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	(٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤
٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥	(٣٨,٣٢٠,٣٢٦)	٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤
١٨٥,٥٤٠,٩٩١,٤٤٨	(١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦)	١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢	١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦	١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦
٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)	٢١٦,٧٦٥,٥٠٣,٤٩٤	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦		
يخصم : العوائد المجتعية							
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة							
صافي القروض والتسهيلات للعملاء							
ويوزع كالتالي :							
أرصدة متداولة	١٥٥,٩٧١,٨٦٨,٩٨٦					١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤	
أرصدة غير متداولة	٦٠,٦١٨,٧١١,٢٣٤					٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٤٧	
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠					١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٦٦١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	١٢,٣١٨,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٧,٧١٤	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٢٤,٦٢٩,٢٢٥	٢,٦٥٣,٠٣٥,٣٥٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
الاجمالي	١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩			

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول سنة المقارنة	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	١١,٠٣٩,١٢٨	٢٣٣,٨٠٤,١٠١	٦٦٣,١٦٧,٥٣١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(٧١,٩٠٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	١٠,٧٦٣,٧٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول سنة المقارنة	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٣٠٥,٥٥١,٧٨٢)	٢,٧٨٧,٨١٧,٠١٩	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
الاجمالي	١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢			

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة اجلة	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	-
- عقود مبادلة عملات	-	-	-
الاجمالى	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	-
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
الاجمالى	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
الاجمالى	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	٢٢,٩٥٤,٦٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة اجلة	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	٥٨,٦٦٠,٤٠٧
- عقود مبادلة عملات	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)
الاجمالى	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	٤٧,٦٨٣,٥١٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
الاجمالى	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
الاجمالى	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	٤٧,٦٨٣,٥١٥

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة في القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٥١,٨٨٤,٨٣٦	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٤٧,١٦٣,٢٥٠	٥٥,٦٨٢,١٦٥	بالتكلفة المستهلكة :
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	(د) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
٧٣٩,٩٤٤,٧٤٢	١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٢,٤٣٧,٤٧٢)	(هـ) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧٣,٩٧٥,٤١٦	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+٤)
٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	٤٠,٨٦٥,٠٥٦,١٨٠	أرصدة متداولة
٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٦٦,١٨١,٣٧٤,١٩١	أرصدة غير متداولة
٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١	إجمالي الاستثمارات المالية
٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	١٠٤,٥١٥,٤٣٠,٥٦٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	أدوات دين ذات عائد متغير
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	٢١,٨٤٢,٨٨٧,٠٣٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	١,٧٦٧,٠٤٢,٢١٩
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٩٩٥,١٤١,٥٢١	(٨,١٤٢,٥٢٨,٠٠٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٨,٢٦٥,٢٥٤)	٤٢٩,٦٩٥,٠٣٠
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣)	٣٦,٣٢٩,٠٨٢,٥٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٣,٣٩٥,٣٤١)	(٧,٣٤١,٣٨٥,٨٠٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	(٨٣٣,٧٤٤)
محول الى الأرباح المحتجزة	(٤١١,٨٢٣)	-
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤

أرباح استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٢٧٥,٣١١	٧,٣٠٦,٨٨٦
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١,٢٢٣,٤٠٣	٩٢١,٦٩٩
أرباح بيع شركات شقيقة	-	٦٩٢,٧٢٧
الإجمالي	٦٨,٤٩٨,٧١٤	٨,٩٢١,٣١٢

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات التابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٤,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٢	٣,٤٤٥,٢٩٣,٦٤٦	٤٨٦,٩١٤,٤٠٦	١٣٦,٦٢٣,٩٣٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٦,٦٤٦,١٨٢,٦٧٧	٥,٨١٣,٢٤٠,٢٠٧	٣٩٩,٧٩٠,٢٤٣	٢٧٦,٢٨٨,٦٤٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٥,٣٨٦,٩٦٦	٢٧١,٣٢٧	١,٣٥٦,٤٠٨	٩٦٠,٧٥١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٣٢,٥٥٢,٣٦٣	٧٩٨,٢٥٩,٧٨٠	١٧١,٨٨٩,٢٥٣	٣,٤٥٢,٤٠٤	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الاجمالى		١١,٨٤٢,٩٤٩,٠٢٨	١٠,٠٥٧,٠٦٤,٩٦٠	١,٠٥٩,٩٥٠,٣١٠	٤١٧,٣٢٥,٧٣٤	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	٢,٩٥٦,٢١١,٥١١	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	١٢١,٥٥١,٧٤٤	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٥,٢٦٨,٠٢٤,٠٥٠	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٧٠٩,٦٦٠	٥٥٤,٧٧٢	١,٧٤٦,٢٥٩	١,٠٨٨,٧٩٠	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٢٠٤,٢٦٦,٥٧٠	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١٣١,٤٣٩,٢٦٧	٢,٢٧٨,٦٠٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الاجمالى		٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢	٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلى
٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٥٢,٧٠٦,٩٧٦	١٦٥,٠٠٢,١٢١	الإضافات
(٨٧,٠٢٩,٦٧٩)	(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)	استهلاك السنة
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	الإيرادات المستحقة
٢٠٦,٢٨٢,٣٩٠	١١٧,٠٣٧,٤٧٥	المصروفات المقدمة
١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٥٣٦,٠٧٢	١١٧,٥٨٦,٠٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١,٠٣٧,١٣٠	٢٠,٤٠٢,٦٤١	التأمينات والعهد
١٤,٤٩١,٠٧٢	١٤,١٠٩,٢٨٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٠٦٢,٢٥٤,٦٣٧	٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨	أخرى
٨,٨١٦,٨٦٨,٩٥٥	٧,٢٤٧,٦٨٧,٦٩٤	
(٢,٣٤٣,٥٨٨)	(١,٧١٧,٩١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	الاجمالى

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١				
٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٦٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠
(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	١٩,٦٧٤,٨٣١	٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٦٧٥,٧٢١)
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٨,٠٧١	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٢٤٠,١٥٩
(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٢٤,٤٥٨,١٤٧)	(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٣٣٢,٤٠٠	١٤٢,٧٦٩,١٨١	٩,٩٦٨,١٤٧	٣٥٩,٦٩٢,٠٤٤
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٢٦,٥٧٧,٧٠٠)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٢٥٦,٧٩٨)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٥٢٧,٨٢٥	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٠٠٤,٦٨٩
(١٢٩,١٠٥,١٠٣)	(٢٣,٦٤٨,٥٤٧)	(١٦٩,٨٢١,٤٣٣)	(٢٦,٥٢٦,٥٩٦)	(٣٤٩,١٠١,٦٧٩)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	حسابات جارية
١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	ودائع
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	بنوك مركزية
١٤,٨٠٣	٩٠٨	بنوك محلية
٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	بنوك خارجية
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٣١٩,٠١٦,١٣٧	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٥٤,٧٥٠,٠٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة متداولة
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	١٢٤,١٩٢,٥١٩,٧٦٦	ودائع تحت الطلب
٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	١٦٠,٦٢٦,٧٤٧,٩٨٩	ودائع لأجل وبيانات
٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٦٧٥	٨٤,٩١١,١٨٠,٧٨٣	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	ودائع أخرى *
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	ودائع أفراد
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	١١١,٨٩٦,٦١٢,٦٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	٢٤٤,١٩٨,٣٦٢,٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	٣٣٧,٧١٠,١٥٣,٧٧٨	أرصدة متداولة
٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	٦٩,٣٥٦,٦٤٧,٠٥٢	أرصدة غير متداولة
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ودائع قدرها ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,٨٢٠,٩٧٧	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٨,٣٩٤,٤٤٤	-	البنك التجاري الدولي
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٣,٣٩١,٣٣٠,٢٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٦٤,١٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي
١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	٨٨٩,٧٢١,٣٨١	أرصدة متداولة
١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	٢,٥٦٩,٦٠٨,٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	عوائد مستحقة
٩٤,٤٥٦,٦٢٤	١٣٦,٢٩٢,٠٤٣	إيرادات مقدمة
٩٧٩,٥٣٩,٥١٢	١,٣٠٨,٥١٢,١٤٣	مصرفات مستحقة
٢,١٥٥,٤٩٧,٩٥٣	٢,٧٩٨,٩٤٨,٢٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	الاجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
فروق ترجمة						
+						
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٥,٤٠٧,٩٧٠)	٢٣٠,٩٢٤	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٨,٨٤٣,٥٤٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	٤٤٢,٥٤٩,١٧٩	-	١٩,٣٦١,٥١٨	-	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩
مخصص خيانة الأمانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	٨٤٥,٠٢٧	-	١٧,٦٦٦,٩٦٢	(٥,٤٣٤,٤٩٢)	٤٩,١٦٢,٩٠٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	-	-
الإجمالي	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٤٤٣,٣٩٤,٢٠٦	(٥,٨٢٢,٩٧٠)	٣٧,٢١٩,٤٠٤	(١١,٦٧٢,١٢٨)	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
فروق ترجمة						
+						
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٣٦٩,١٩٦	٢,٧٣٨,١٣٩	-	(٤٢,٣٦٠)	(١,٢٩٦,٥٦٤)	١٨,٧٦٨,٤١١
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	(٨٥,١١٦,٩١٥)	(١٨,٤٥٩)	-	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢
مخصص خيانة الأمانة	٣١,٢٤١,٣٩٩	٥,٤٣٧,٨٢٨	-	(٣٠,٠٧٢)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٦,١٢٥,٤٠٥
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
الإجمالي	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٨,١٧٩,٨٠٥	(٨٥,١١٦,٩١٥)	(٩٠,٨٩١)	(٢,١٢٣,٠٥٤)	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميراثية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	٣٣٤,٦٧٢,٢١٥	(١٤٢,٩٣٣,٥٨٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	-	-	٢١٩,٥٣٩,١٦١	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)
أخرى	٧,٩٣٩,٢٧٤	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢١,٩٣٠,١١٩	١٧,٥٣٦,٣٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	١١٣,٠٣٧,٦٣٦	(١٦,١٠٥,٩٨٤)	(١٠٨,٦٤٣,٨٥٧)	(٩,٦٣٢,١٦١)
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)

أرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)	

٣٢- التزامات مرابا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزابا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٥٨,٣٩٣,٢٩٠	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزابا العلاجية بعد التقاعد
		المزابا العلاجية بعد التقاعد
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	٦٥,٩٨٦,٠٣٥	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٣٩٠,٥٣٣	٤,٤٧٢,٩٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٥٢,٤٣٠,٢٣٤	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	١,٤٩٠,٠٦٤	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣٦,٧٤٥,٣٢٢)	مزابا مدفوعة
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٣٩٠,٥٣٣	٤,٤٧٢,٩٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٥٢,٤٣٠,٢٣٤	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	١,٤٩٠,٠٦٤	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٥٨,٣٩٣,٢٩٠	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٪١٤,٧٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٤,٧٠	٪١٧,٠٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٧,٦٠	٪١١,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٧,٦٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٧,٦٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزابا الطبية:
الائزعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائزعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٨,٧١	٪٩,٨٦	المزابا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,٦٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٣٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٦٧١,٦٢١	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	محول من / إلى الأرباح المحتجزة
١,٦٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوباً على أساس الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في آخر السنة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(د) إحتياطي القيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول السنة المالية		٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)		(٤٨,٦٥٠,٢٥٤)	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)
الخصائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٢٨,٨٧٢	(١٠,٥٠٢)
المحول الي الأرباح المحتجزة		-	(٤١١,٨٢٣)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣١)		(٩٤,٤٧٧,٥٦٢)	١٦,٣٦٥,٩٧٠
الرصيد في آخر السنة المالية		٣٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الإحتياطي الخاص :

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠
الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)		(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)		١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي		١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول السنة المالية		١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣
صافي أرباح السنة		١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤
توزيعات السنة السابقة		(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	-
حصة العاملين في الأرباح		(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي		(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)
محول الى الإحتياطي الرأسمالي		(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)
محول الى الإحتياطي العام		(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)
محول الى الإحتياطي القانوني		(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)
محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)		-	٣١٩,١٦٣
محول من / الي إحتياطي المخاطر البنكية العام		١٥١,٣٥٩,٢٦٧	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)
الرصيد في آخر السنة المالية		١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٤٧٤,٩٧٨,١٠١	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٧,٦٩٥,٧٣١	٨,٢١٩,٩٥٣,٩٠٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وإرباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) إرباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرباطات رأسمالية ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل إرباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٩,٤٠٦,٣٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	٣,١٠٦,٠٥٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	اعتمادات مستندية تصدير
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥	الإجمالي

(د) إرباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	إرباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) إرباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلي تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣١,٦٦٥,١٥٦	١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,٥٥٠,١٩٨	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	أكثر من خمس سنوات
٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي :

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٤٤٧,٠٣٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦
اعتمادات تصدير	٨٤٣,٧٥٠
خطابات ضمان خارجية	٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١
مشتقات الصرف الأجنبي	-
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
مصرفات إدارية	٢٣١,٢٥٦,٧١١

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القروض القائمة في أول السنة المالية	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٣٣,٠٧٢	١١١
القروض الصادرة خلال السنة المالية	١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥	-
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(٨٨٤,١٤٣,٤٢٣)	(١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦)	-
القروض القائمة في آخر السنة المالية	٣,٢٧٥,٥٣٣,٠٧٢	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	١١١
عائد القروض	٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	٣٨٦,٨٢٠,٩٠٣	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	٧٦	-	١١١
حسابات جارية مدينة تجدد	٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	٣,٩١٧,٣٦٥,٧٦٠	-
بطاقات ائتمان	١٥,٣٣٨	-	-
قروض مباشرة	١١٤,٠٤٠,٥٩٥	١١٠,٨٣٣,٩٩١	-
الإجمالي	٣,٢٧٥,٥٣٣,٠٧٢	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	١١١

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الودائع في أول السنة المالية	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤
التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-
ودائع شركات شقيقة مبيعة	(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	٢٤٤,٢٢٣,٢٤١	١٦١,٣٨٠,٩٧٢	٢١,١١١,٣٩١
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٦٦,٦٦٤,٢٢٣)	(٨٤,٩٢٥,٦٩٨)	(٩,١٤٨,٤٧٣)
الودائع في آخر السنة المالية	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٨٥,٠٢٢,٤٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٢,٠٠٦,٠١١	٢٧,٤٥٦,٩٠٥	٢,١١٢,٣٨٨

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	١,٢٠٢,٩٠١	٢٩,٥٥١,١٨٧	٣١,٥٩٢,٣٥٨	٢٥,٦٩١,٦٧٤
ودائع توفير	٦٦٦,٢٤٧	٥١١,٦٠٨	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٨,٦٨٨,٧٥٦	٧,٢٧٦,٠٠٠	٣٧٥,٩٦٦,٤٧٦	٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩
ودائع لأجل وبيخطر	١,٢١٠,٦٩١	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٤١٦,٨٤٥,٥٠٥	٢٩٩,٨٦٢,٥١٢
الإجمالي	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات	٩,٢٨٨,٤٨٥	١٧,٤٧٨,٤٨٢	٨٧٥
ضمانات صادرة عن البنك	٧٦,٨١٦,٠٧٠	٢٤,٧٩٢,٨٠٢	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	٣	٣	-
خطابات ضمان	٧٦,٨١٦,٠٦٧	٢٤,٧٩٢,٧٩٩	-
اعتمادات مستندية	-	-	-
الإجمالي	٧٦,٨١٦,٠٧٠	٢٤,٧٩٢,٨٠٢	-

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٧,٢٠٦,٨٨٤ جنيه مصري) .

٣٨- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٦١,٩٦٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٩٢١,٥٦٦,٢٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٠١,٢٤٠ وثيقة بمبلغ ٩٨,٤٣١,٧١٦ جنيه مصري منها مبلغ ٢٤,٤٥٦,٣٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٣,٩٧٥,٤١٦ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٧,١٨٩,٩٨٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦١,٨٩٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٧,١٣٢,٠٩٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,٨٤٠,٧٦٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٧,٥٣٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

قام البنك بطرح الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠٢,٩٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٣٥,٧٧٨,٥٣٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٧,٣٨٥,١٠٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩٥,٣٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٣٩- أحداث هامة :

يتابع بنك قطر الوطني الأهلي تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.

وجدير بالذكر أنه بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) على مستوى العالم بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان بما في ذلك مصر فإن البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.