

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
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 مراقبا الحسابات
إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة 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 المجمعة 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 المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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



الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة 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 بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

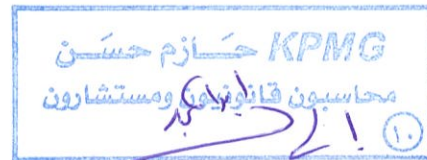


مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بائجلتشارون
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
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	(١٨)	أذون خزانة
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٨٣,٦٩٠,٩٢٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٢,١٨٩,٧١١	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	(٢٤)	أصول أخرى
٧٠,٦٠٢,٣١٩	٥٨,١٥٧,٠٦٤	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٢٩٨,٣٧٢,٣٨٤	٣,٩٣٦,٩٨١,٩٢٧		تأجير تمويلي
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	(٢٥)	أصول ثابتة
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	(٢٨)	مشتقات مالية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	(٣١)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٧٣,٩٨٨,٣٣٤	٢,٩٩٦,٦١٣,٤٤٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدور والمدفوع
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	(٣٥)	احتياطات
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	(٣٥)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,١٦٥	٤١,٢٧٢		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	٤٤,٠٠٠,٦٢٩,٠٤٨	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	(٢٤,٠٣٢,٦٦٤,٤٤٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١		صافي الدخل من العائد
٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	٣,٨٣٧,٩٢٩,٦٥٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	(١,٣٨٩,٤٠٦,٩٢٢)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٧,٣٦٩,٨٧٨,٣٣٩	٢٢,٤١٦,٨٨٧,٣٣٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٨,٨٦٦,١٠٨	٤٦٤,٦٦٧,١٩٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨,٣٤٠,٤١٨	٦٩,٢٠٩,٦٦٥	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٦٧٢,٩٩٩,٩٥١)	(٣,٧٢٦,٠٤٥,٤٢٧)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)	(٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥)	(١٠)	مصرفوات إدارية
٣٦,٥٢٥,٩٤٨	١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	-		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧		صافي أرباح السنة
و يعود إلى :			
٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠		نصيب المساهمين في البنك
٧٠	١٠٧		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧		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 (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٣,٩٩١,٨٥٠	٦٦٢,٧١٩,٥٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٢٥,٠٦٧	(١٣٩,١٣٨,٥٥١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣١٩,١٦٣)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٩٤,٩٢٠,٠٥٧)	(٧١٠,٩٨٤,٧٧٤)	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 الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٩٨٤,٥٦٢)	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	١٠,٢٠٧,٩٤٥,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٧,٦٠١,٥٧١,٧٩٣	١٠,٢٠٧,٩٤٥,٠٥٧	نصيب المساهمين في البنك
٧٠	١٠٧	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	١٠,٢٠٧,٩٤٥,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	١,٨٢٢,٠٥٢,١٨٥	(٦,٦٢٨,٣٢٩,٢١٨)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	-	-
صافي أرباح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧٠	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٩٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٩٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	١٥٨,٠٠٥,٩٦١	(٤,٩٨٩,٢٠١,٦٧٩)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)	-	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	١٠٧	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٣٥٩,٦٦٧)	-	١٥١,٣٥٩,٦٦٧	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	٤٤٣,٤٢٤,١٨٩	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١	٣,٧٢٦,٠٤٥,٤٢٧	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١,٥٣٦,٦٦٩,٩١٥)	(١,١٢٣,٠٤١,٦٣٤)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٤,١٤٤,٢٢٢	٤٤,١٧٢,٤٢٠	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٦٩,٨٣٥,٣٢٠)	٤٤٨,٥٧٧,٨٣٦	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٢,٩٦٦,٩١٧)	(١١,٨٨٥,٥٥٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩٠,٩١٢)	٣٧,٢٣٧,٣٧٣	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
-	١٠,١٣٠,٩٢٤	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٤,٢٢٩,٠٨٧	(١,٤٢٤,٨٣٦,٥٤٨)	فروق إعادة ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٨٠,٧٤٥,٧٠٩)	(١,٦٠٥,٠١٨,١٨٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٧٨٦,٨٧١,٥٠٦	١,٢٣٠,١٥١,٥٣٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧٧٩,٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٥٦,٥٦٧,٧٤٣)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
١٤١,٣٠٩	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٨,٣٤٠,٤١٨)	(٦٩,٢٠٩,٦٦٥)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٢,٧٧٤,١٢٥,٧٩٥	١٧,١٣٩,٦٣٧,٨١٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٧,٤٤٨,١٥١,٥٣٩)	(١٥,٦٩٤,٧٣٩,٨٥٧)	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٦٩,٢٥٠,٩١٩	(٢٠,٦١٠,٥٨٣,٢٨٧)	أذون خزائنة
(٣٤٨,٦٥٨,٦٦٧)	٣٣١,٢٢٠,٤٩٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩,٩٧٣,٦٥٩,٠٥٣)	(٤٣,٧٦٠,٤٣٩,٧٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١,٧٢٨,٨٢٣	(١١,٧٦٤,٦١٥)	مشتقات مالية
(٢٠,٨٠٣,٧٧٦)	٨,٨٧٢,٤٥٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٩٨٥,٨٨٧,٦٤١)	(١,٦٦٨,١٠١,٩٢٩)	أصول أخرى
(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	٦٣,٠٤٠,٢٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,١٧٠,٢٠٣,١٣٥	١١٠,٧٥٠,٤٧٤,٣٧٤	ودائع العملاء
٩٣٢,٠٥٣,٣١١	١,٥٠١,٣٧٣,٩٣٠	التزامات أخرى
٣٠,٣٠٧,٩١٢	٢١,٦٤٧,٩٦٨	التزامات مزايا التقاعد
(٤٦٩,٨١١,٠٧٦)	(٦٣٨,٦٠٩,٥٤٣)	التغير في التأجير التمويلي
(٣,٠١٦,٧٢٠,٣٠٥)	(٤,٠٠٠,١٨٤,٥٣٠)	ضرائب الدخل المسددة
٥٣,٠٩٣,٨٢٩,٦٢٧	٤٣,٧٨١,٨٤٣,٧٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٧٢٨,٣٨٠,٧١٣)	(٥١٤,٥١١,٤٥٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٣,١٥٢,٤٧٠	١,٠٤٠,٤٤٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,٣٥٣,٩٣٤,٠٧٤	١٩,٥٢٥,٦٥٠,٢٧٢	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٠,٢٣٢,٨٤٨,٩٣٣)	(٣٤,٧٢٧,٨٧١,٦٧٤)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢,٥٣٩,٩٧٧	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٤٥,٤٣١,٥٩٩	٤١,٨١٢,٠٩٣	توزيعات أرباح محصلة
(٤٢,٩٤٦,١٧١,٥٢٦)	(١٥,٦٧٣,٨٨٠,٣١٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٩٢٢,٣٩٢,١١٤)	٦٧٧,٣٩٠,٦١٨	قروض أخرى
(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٢,٤١٢,٦٢٢,٠٨١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٨٥,٥٨٠,٧٢٦)	(١,٧٣٥,٢٣١,٤٦٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٨,٣٦٢,٠٧٧,٣٧٥	٦٦,٣٧٢,٧٣١,٩٨٢	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	أذون خزائنة
(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	(٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٨٤٢,٣٦٢,٠٠٠)	(١,٠٩٧,٠٤٥,٤٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٩,٨٤٣,٣٤٣,٣٦٥)	(٦٠,١٠٣,٩٢٦,٦٥٢)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

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 وتعديلاته 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 بالمجموعة عدد ٧,٢٣٠ 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 المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التي لا تنشئ استحواذاً شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في تاريخ الاستحواذ.

وفي تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المسلمة و الإلتزامات المتكبدة والمتوقعة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الإعراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الإعراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة في قائمة الدخل.

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها في تاريخ الاستحواذ.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدراجها ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو لا يمكن قياسها بطريقة موضوعية. وعندما تصبح هذه التسوية فيما بعد مؤكدة ويمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

أما في حالة معاملات الإقتناء التي تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التي تفي بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهرها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة ، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كاحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقتناء المرحلية تلك عن تغيير في مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التي تم تجميعها بعد عمليات الإقتناء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللدان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمريها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصيل بالإضافة إلى نصيب اصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التى تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمى المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أى عقود ملزمة لاصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر وبشرط أن يكون اصحاب الحصص غير المسيطرة قادرين على ضخ استثمارات إضافية لتغطية تلك الخسائر.

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤,٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غير المسيطرة فى هذه البيانات القوائم المالية حصصاً يمتلكها مستثمرون غير المجموعة فى الشركات التابعة. يوضح الجدول التالى الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى 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.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) 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 إدارة 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 طبقا 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.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة 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 بحقوق 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 كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تنجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنجت 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 (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند 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 من خلال 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 الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة 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 الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

(ج/٢) 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.

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة 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.

(ي) 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 اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في 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 أيضاً 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.

(ي-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 "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي 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 المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ي-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 والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ 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.

(ي-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 مبنية 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".

(ك) 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 لحصم 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 الأولي. 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 ٣) 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 تعلقى 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.

(ل) 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 وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً 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 تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 و لكن 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.

إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافا إليه قيمة قسط الإهلاك الشهري للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجير التمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجير التمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ن) 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 .

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة 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 الاولى : 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تعتبر المجموعة 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.

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 واحداً 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:

ترد 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 و المتوسطة 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).

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) 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 المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة 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.

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة 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 المساعد أعمال الكهرباء وأعمال 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	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويتم مراجعة 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.

(ص) 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 كما 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 يتم تقدير 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 اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - 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. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويحدد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) 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 بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (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 المجمعة. 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 المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أُنْتُفِيَ الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء الفترة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى 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 (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب لأنعاب 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 فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفترة 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 تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناجمة 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 إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ذ) 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 بالبند التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى 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 (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة 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.

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي تحصل عليها المجموعة 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.

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي 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.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غير المسيطرة في توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(غ) 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 المجمعة للمجموعة حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علما بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن للملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة 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 مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها 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 مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة 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).

ذ- 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 وقوى. 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 تحديدا 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.

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا 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 الإستراتيجية 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 التفتيش الداخلي).

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون 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 الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(١-أ) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته 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 ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر 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 بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكلك 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 لعمل 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 النتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إحلال 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 الإحلال 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 إحلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا 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 .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات المجموعة تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا 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 . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادلة 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 تواجده 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 مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
٨٧,٨٧٪	٨٦,٢٢٪	٦٦,٦١٪	٨٦,٢٠٪	- ديون جيدة
١٨,٩١٪	٤,٦٠٪	١٠,١١٪	٥,٨١٪	- المتابعة العادية
٢٩,٢٦٪	٥,٣٧٪	١٩,٩١٪	٢,٩٤٪	- المتابعة الخاصة
٥٣,٦٩٪	٣,٨١٪	٦٣,٣٧٪	٥,٠٥٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعها 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

نسبة المخصص المطلوب				
تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

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

أرصدة لدى البنوك

- ۳۰ -

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	-	-	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	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 الاضمحلال	(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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	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	٣٦,٨٨٣,١٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٧,٤٣٣,٦٩٢

(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	١٠,٨٦٤,٩٥٦,٧٨٦	-	١٥٤,٧٣٠,٣٧٦,٦٧٠	
المتابعة العادية	١١,٤٠٥,٦٨١,٩٤٠	-	١١,٤٦١,٨٢١,٨٤١	
متابعة خاصة	٦,٠١٣,٦٠٨,١٣٧	-	٦,٠١٣,٦٠٨,١٣٧	
ديون غير منتظمة	-	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	
١٤٣,٩٢١,٥٥٩,٧٨٥	٢٨,٢٨٤,٢٤٦,٨٦٣	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	١٨٢,٧٩٢,٢٢٨,٠٧١	
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥)	(٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥)	(٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣)	(١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣)
القيمة الدفترية	١٤٣,٣٨١,١٩٥,٦٩٠	٢٤,١١١,٢٩٥,٩٤٨	٢,٦٣٢,٥٦٦,٠٦٠	١٧٠,١٢٥,٠١٧,٦٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٧٦٦,٣٨٢,٢٢٧	-	١٢٤,٣٤٨,٠٧٨,٤٨٦	
المتابعة العادية	٦,٨١٢,٣١٨,٠٥٥	-	٧,٠٠٥,٦٠٦,٧٧٦	
متابعة خاصة	٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩	-	٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩	
ديون غير منتظمة	-	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	
١٢٢,٧٧٤,٩٨٤,٩٨٠	١٧,٦٨٦,٠٥٢,٤٨١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,٦٨٢	
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢)	(٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢)	(٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨)	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)
القيمة الدفترية	١٢٢,١٤٥,٠٩٩,٣٢٨	١٣,٩٨٢,٥٣٨,٠٥٩	١,٤٠٢,٠٤٦,٨٠٣	١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠

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	-	-	-	
١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٤,٥٥٧)	-	(٣٣٤,٥٥٧)	
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣

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	
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٥,٦٨٥)	-	-	(١٠٥,٦٨٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٧٢)
القيمة الدفترية	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	-	-	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	-	-	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
القيمة الدفترية	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	-	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

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

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	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٥١٤,٤٩٦	-	-	١١,٥١٤,٤٩٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٥٨٦,٧٤٩)	-	(٥,٨٣٣,٢٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	(٢٠٩,٢٦١)	-	(٢٠٩,٢٦١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٩٥,٢٩٨	-	-	٢,٥٩٥,٢٩٨
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٣,٢٤٦,٥١٥	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
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	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزينة	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 مشتراه أو مصدره	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٧٧,٦٤٦,٦٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٣,٣٦٦,٥٥٢	(٢٦,٢٤٦,٣٠٧)	٢٨٨,٥١١,٧٩٣	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	-	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	الإعدام خلال السنة
-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٧,٧١٤	٧,٧١٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	٦٦٣,١٦٧,٥٣١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	-	(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	الإعدام خلال السنة
-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	(١٣)	(١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧٧,٦٤٦,٦٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣٠,٠٦٠,٩١٩	٤٨١,٦٣٩,٣٨٢	-	٨١١,٧٠٠,٣٠١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٥٩,٦٦٠,٦٥٩)	(٩٥٨,٨٦٣,٦٤٩)	(١١٥,٧٨٣,٥٢٢)	(١,٣٣٣,٩٠٧,٨٣٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٩٠,٣٦٢,٤٠٨)	٩٠,٣٦٢,٤٠٨	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٣٥٦,٧١٨)	١,١٨٥,٧٧٧,٤٨١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٦١٨,٥٢٥,١٨٨	٣,٨٥٤,٩٨٣,٠١٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(١٦٩,٤٣٦)	(١,٠٨٥,٦٥٠,٨٢٩)	(١,٠٨٥,٨٢٠,٦٦٥)	الإعدام خلال السنة
-	٣١,٨٥٣,٤٢٣	-	٣١,٨٥٣,٤٢٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,٦٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٣٣,١٧٠,٥٨٩	٢٩٥,٣٣٥,١٣٣	-	٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(٦٦٣,٦٦٠,٦٦٦)	(١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٣٤,٤٧٩,٣٦٤	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٨,٣٣٤,٩٦٨)	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٩٩١,٩٥١)	(٢١٦,٦٠٤,٩٨٥)	٢١٨,٥٩٦,٩٣٦	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥)	١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦	٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١	٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٦,٣٣٠)	(١,٤٦٥,٣٩٣,١٤٩)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	الإعدام خلال السنة
-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٥٤,٣٨٥)	(١٤٥,٣١٢)	(١٨,٩٠٠,٧٧٩)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	
٢٧,٨٣٦	-	-	٢٧,٨٣٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
(٣٤,٣٦٣)	-	-	(٣٤,٣٦٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	الرصيد في آخر السنة المالية	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 أستحققت 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 المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	٣,١٨١,٩٨٨,٥٩٣	اعتمادات مستندية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ 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 أن ٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٧% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٧% مقابل ١٣% في آخر سنة المقارنة.

وثق 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 لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها مقابل ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% 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
- ١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩	- ٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	- ٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	- ٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢
- ٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦	- ٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	- ٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	- ٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦
- ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢	- ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	- ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	- ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨
- ١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	- ٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	- ٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	- ٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦
- (٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	- (١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	- (١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	- (١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)
- (٢٠٥,٧٢١)	- (٢٠٥,٧٢١)	- (٢٠٥,٧٢١)	- (٢٠٥,٧٢١)
- (١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)	- (١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	- (١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	- (١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)
- ١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	- ٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	- ٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	- ٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦ جنيه مقابل ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٨,٧٩٩,٢٣٧,٥٩٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٥,٠٨٥,٨٥٩,٢٢٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٦٠٦,٥٠٥,٠٤٦ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-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 لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩
٩٧٨,٩٦١	-	-	-
١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-
٤١,٨٣٠,١٧٦,٣٥٠	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٧٩,٢٣٦,٧٩٧,٤٧٥	٥٠,٤٣٩,٧١٧,٧٩٠	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٣,٥٨٠,٤٢٤,٦٧٠
٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٥٦,٤١٦,٨٥١
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	١٨٣,٩٨٨,٩١٩
٨٥,٦٤٦,٧٨١,٠١٠	٥٩,٩١٢,٦٦٤,٢٤٠	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٣,٨٢٠,٨٣٠,٤٤٠

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩
١٢٣,٥٥٤	-	-	-
٤٤,٣٤٦	-	-	-
٣,١٠٩,٤٣٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦	٤٢,١٠٨,٨٢٣,١٥٩	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣,٥٧٨,٧٤٦
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٢٦٤,٢٧٥,٤٣٢
٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١	٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٣,٩٥١,٨٩٧,٢٤٦

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

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:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥	-	٣٠,٤٩٥,٧١٠	٨١,٨٤٥,٣٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧	-	٩٥١,٠٧٧	٧٠,١٩٧,٧٤٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠	-	٦,٧٤٩,٦٨٢	١٠٣,٠٣٩,٣١٢
أكثر من ٩٠ يوم	٧٨٣,٥٢١	١٥٥,٩٦٩,٠٤٤	-	-	١٥٦,٧٥٢,٥٦٥
الأجمالي	٧٨٣,٥٢١	٣٧٢,٨٥٤,٩٦٦	-	٣٨,١٩٦,٤٦٩	٤١١,٨٣٤,٩٥٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٧١٦,٢٨٦	-	٥٠,٣٨٣,٧١٣	١٢٩,٠٩٩,٩٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١,٧١٠,٥١٠	-	٣٤٨,٤٥٤	٤٢,٠٥٨,٩٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦٩,٠١٦,٤٥٢	-	٢١,٩٦٤,٩٧٥	٩٠,٩٨١,٤٢٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٥٠,١٤٢,٧٢٨	-	١٢١,٧٦٧,٣٤٦	٤٧١,٩١٠,٠٧٤
الأجمالي	-	٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦	-	١٩٤,٤٦٤,٤٨٨	٧٣٤,٠٥٠,٤٦٤

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 إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ 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.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٦٤,٣١١,٩٣١	٦٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	١٥١,٠١٤,٣٧١	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٢٠,٩٥٨,٩١٩	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٦٦٣,٢٩٦	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	١٨٩,٧٤٣,٣٧١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة 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 نهاية السنة المالية الحالية ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه في نهاية 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 .

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

قروض و تسهيّلات للعملاء			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مؤسسات			٢٤,٨٧٤,٦٧٨	٣٦,٠٥٠,٣٢٦
حسابات جارية مدينة			١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
قروض مباشرة			١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢
الاجمالي				

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التقييم		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
B		٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
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		٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
		١٧٧,٨٢٧,٢٣٣,٥٧٨	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠
الاجمالي			

(٨-١) 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 ثيوبب 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) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة 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 بناء 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	الاجمالي						
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣						
أذون خزنة												
فروض وتسهيلات للعملاء												
فروض 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	٥,٠٤٠,٣٢٥,٦٠٣	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						
فروض لمؤسسات												
٦٣,٠٤٣,٩٢٣,٠٠٥	١٢,٨٣٦,٨٢٢,٥٥١	٧,٠٧٤,٣٤٧,١٤٦	٣,٦٥٨,٢٠٢,٢٠٩	٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١	-	٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١						
٤٨,٠٥١,٥٨٦,٣٧٦	٩,٤١٥,٧٦٢,٧٣٩	٩,١٠٤,٢٥٤,٢٢٣	٣,١٨٣,٥٩٢,٥٤٠	٦٩,٧٥٥,١٩٥,٨٧٨	-	٦٩,٧٥٥,١٩٥,٨٧٨						
٢١,٥٥٣,٣١٨,٠٤٢	٢٢٠,٢٩٤,٦٩٣	٥١٤,٩٨٢,٥٩٦	١٢٥,١٠٠,٦٧١	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	-	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢						
٤,٠٠١,٣٣٠,١١٩	٧١١,١٦١	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٠,٠٤١,٢٨٠	-	٤,٠١٠,٠٤١,٢٨٠						
٢٥,٠٥٤,٣٠٥	١٧,١٠٢,٧٢٤	-	-	٤٢,١٥٧,٠٢٩	(١٨,٥٧٩,٠٢٩)	٢٣,٥٧٨,٠٠٠						
استثمارات مالية												
١٠٦,٤٠١,٢٤٧,٦٦٣	-	-	-	١٠٦,٤٠١,٢٤٧,٦٦٣	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	١٠٩,٤٢٦,٩٧٨,٠٩٥						
٥,٩٦٨,١٥٦,٠٢٩	١٤٣,٥٠٩,٣١٣	١١٧,٦٢١,٦٦٥	٣٤,٤٨٦,٧٤٧	٦,٦٦٣,٧٧٣,٧٥٤	٤٤,١٥٧,٣٠٧	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١						
٣٤٩,٤٤٨,٣٢٥,٣٧٨	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٣٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٤٠٩,١٢٦,٦٥٧,٣٤٥	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥						
الاجمالي في السنة الحالية												
٢٦٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	٣١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤						
الاجمالي 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	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
مؤسسات زراعية	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٧٧,٢١٤,٤٦٥	٣٨,٤٠٠,٦٧٠,٥٢٥	١٦,٨٥٧,٧٩٩,٤١٧	٢٩,٣٧٧,٦١٠,٥٠٤	-	-	-	-	٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١
٩٥٨,٥٣١,٨٩٨	٤٤,١٤٥,٠١٦,٩٥٩	١٢,٣٠٧,١٣٦,٨٠٧	١٢,٣٤٤,٥١٠,٢١٤	-	-	-	-	٦٩,٧٥٥,١٩٥,٨٧٨
١٢٤,١٥٤,٦٨٩	١٠,٧٨٥,٩٨٩,٧٢٨	٦٣٠,٦٤٩,٩١٤	١٠,٨٧٢,٩٠١,٦٧١	-	-	-	-	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢
-	١,٨٠٦,٩٦٠,٩٨٧	٨١٦,٤٨٨,٣٢٦	١,١٦٢,٧٩٣,٨٣٧	-	-	٢٣,٧٩٨,١٣٠	-	٤,٠١٠,٠٤١,٢٨٠
-	٤٢,١٥٧,٠٢٩	-	-	-	-	(١٨,٥٧٩,٠٢٩)	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	١٠٥,٢٧٩,٩٦٢,٤٧١	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	١٠٩,٤٢٦,٩٧٨,٠٩٥
	-	-	-	٣٦٥,٠٠٨,١٢٥	٤,٣٩٦,٨٨٤,٤١٣	٤٤,١٥٧,٣٠٧	٣٩٣,٠٣٥,٢٦٧	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٦,٠٠٣,٦٤٥,٥٥٥	٣٠,٨٧١,٤٧٨,٦٨٨	٥٥,٢٤٤,١٠٩,٥٤٣	١٧٨,٠٧٧,١٠٢,٣٦٧	٣,٠٦٩,٨٨٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥
٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٨	٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦	٢٧,٥٥٧,٠٩١,٩٦٧	٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢	١٣٣,٩٠٦,٤٠٥,٢٠٣	١,٤٣٢,٦٦٨,٦٦٠	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤

(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 الأجل.
- 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" MRC) 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 مسبقا 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 الاسمية.
- 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 الذى 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 طرفا 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.

تعدى اختبارات الضغوط مؤشرا 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) اختبار 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	(٧٥,١٧٦,٧٩٠)	(٧٥,١٧٦,٧٩٠)	-	(٧,٥١٧,٦٧٩)
EUR	١٢,٠٠١,٣٩٢	-	١٢,٠٠١,٣٩٢	١,٢٠٠,١٣٩
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	٦٣,٢٧٤,٨١٠	-	٦٣,٢٧٤,٨١٠	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٧,١٦٧,٢٧٢				
(٦,٣٢٧,٤٨١)				

(ب-٣) - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته 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 و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويُلخص 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 بالجنه المصري.

الاصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤١,٤٠١,٩٣٣,٧١١	٨٨٥,٠٣٨,٥٢٤	٢٤٨,٦٤٧,٠٩٣	٣٠,٩٠٥,٣٠٨	٢٩,٥٠٨,٢٨٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٧٠,٥٦٥,٤٤٩	١٥,٧٨٣,٢٠٠,٥٥٩	٥,٧٣٧,٠٨٠,٥٨٣	٥٤٨,٦٦٨,١٤٤	٣٨٦,٦٥٥,٩٥٥	٣١,٣٦٢,٢٢٠,٦٩٠
أذون خزنة	٥٩,٨٤١,٦٩٦,٣٥٥	٨,٥٢٥,١٤٠,٨٠٤	-	-	-	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	-	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٤,٤٤٤,٤٣٢,٧٤٩	٤٦,٩١٤,٩٧٨,٤٠٠	٢,٥٢٧,٦١٥,٦٥٥	٥٧,٧٩٨,٩٠٨	١٤,٦٣٠,٠٢٣	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦
مشتقات مالية	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٩٠٧,٧٦٧,٠٢٢	٣,٨٧١,٥٠٣,٩٣٩	١,٦٨٩,٧٦٩	-	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
بالتكلفة المسهولة	٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣	١,١٩٢,٢٥٤,٨٩٧	-	-	-	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٣,٦٩٠,٩١٦	-	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩١٦
أصول مالية أخرى	٦,٠٥٨,٩٨٧,٨٥٥	٢٣٨,٩٣٦,٤٥٧	٧,٤٠٨,٦٢٥	١١٩,٠١٢	١٣٤,٠٧٢	٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١
إجمالي الأصول المالية	٣٨٦,٤٩٨,٢٥٦,٦٨٩	٧٧,٤١١,١٠٤,٥٨٠	٨,٥٢٢,٤١٦,٧٢٥	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٣,٥٠٠,٠٢٢,٢٩١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٠٨,٩٦١,١٩٦	٢١٢,٧٩١,٧٦٠	٦٥,٣٠٤,٥٩٦	٣٤,٦٧٠,٤٧٠	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٣٣٠,٥٧٩,٧٢٧,٤٥٨	٦٦,٢٠٦,٧١٠,١٥٨	٨,٤٠٦,٣٩٣,٨٤١	٥٩٨,٥٠٠,٤٦٨	٤٥١,١٠٤,٥٦٧	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
مشتقات مالية	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	١٠٥,٠٩٩,٨٤٨	٣,٤٥٤,٥٣٥,٤٠٦	-	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
التزامات مالية أخرى	١,٢٥٩,٥٠٩,٦٠١	١٨٥,١٧٤,٤٢٧	٥,٢٠٢,٩١٧	٢٤٥,٥٢٥	١,٥٧٦	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣٥,١٥٣,٢٩٨,١٠٣	٧٠,٠٨٢,١٦٦,٣٨٦	٨,٤٧٦,٩٠١,٣٥٤	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٤,٧٦٦,٨٨٨,٤٤٩
صافي المركز المالي	٥١,٣٤٤,٩٥٨,٥٨٦	٧,٣٢٨,٩٣٨,١٩٤	٤٥,٥٠٥,٣٧١	٤,٠٧٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٥١,٠٤٩,١٤٦,٢٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦١٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٨٢٨,٠٢٢	٤,٥٩٠,٢١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	(٢,١٣١,٣٤٧,٩١٣)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٨,١٩٣,٩١٧,٧٤٦

(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 الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقي من مركز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطاوعة 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 لتصبح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأعراض 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 بالقيم 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 بمدى 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 خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل لأسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس وريصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكز ذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	٢١,٣٧٥,٢٨٧,٢٥٦	٧,٩٤٢,٨٣٣,٨٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٦٦٤,٢٠٠	٤٤٥,٣٨١,٢٠٠	١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠
أذون خزانة	٣,٦٢١,٥٥٤,٣٤٠	٢١,٠٩٠,٣٢٢,٧٧٣	٤٣,٦٥٥,٢٥٠,٠٤٦	-	-	-	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٠٥٨,٤٤٦,٧٤٥	٤,٥٧٨,٩٤٢,٦٢١	٩,٥٠١,١٧٤,٨٠٧	٢١,٠٣٦,٧٧٩,٣٠٤	٦,٧٨٤,١١٢,٤٦٩	-	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦
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	٥,٩٧٨,٧٢١,٩٩٩	٦,٥٥٠,٤٨١,٩١٦	٢٤,٤٨٥,١٢٥,٦٥٥	٥٠,٣٩٥,٦٣١,٣٣٧	٧,٥٦٩,٣٥٨,١٨٣	-	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١	٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١
إجمالي الأصول المالية	٢٠٣,٣٧٥,٢٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٦٢,٢٨١,١٦٧	٨٠,٩٩٠,٠٢٢,٧٣٧	٨١,١٤٢,٦٨١,٢٧١	١٥,٦١٥,٧٠٩,٥٣٣	٥١,٥١٤,٢٣٢,٦٧٢	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦٦٢,٩٨٨,٦٢٣	٦٦٢,٩٨٨,٦٢٣	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	١٨٨,٨١٣,٤٢٨,٢٠٧	٣٦,٠٠٧,٨٤٧,٦٦٧	٦١,٨٧٠,٤٥٥,٨٠٣	٦٨,٣٥١,٣٩٠,٥٤٥	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٤٣٧,١٦٢,٨٥٣	٢,٤٦٩,١٠٧	٧٩,٨٤٤,٢٢٧	٤٠,١٥٩,٠٦٧	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٥,٤٥٣,٣٠٢,٩٤٥	٣٦,٠١٠,٣١٦,٧٧٤	٦١,٩٥٠,٣٠٠,٠٣٠	٦٨,٣٩١,٥٤٩,٦١٢	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٣٢,٣٣٨,٠٦٣	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٦,٧٣١,٢١٦,٤٧١	٥,١١٤,٨٦٣,٠١٦	١٩,٣٠٢,٦٢١,٣٣٠	١٣,٤١٦,١١٠,٥٢٩	١٥,٣٥٦,٦٢٨,٥٠٨	(١,٢١٨,١٠٥,٣٩١)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٥١,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٢	٢٤,٦٤٢,٢٧٤,٨٢٥	٣٧,١٦٦,٣٩٧,٠٦٢	٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١	١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤	٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤	١٦,١٦٢,٠٣٤,٦٦٦	٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٢٧	٧٩,٨٩٢,٧٦٧,٠٩٥	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٢٢,٢٧٨,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٠,٥٨٤,٣٠٨,٤٤٣	٨,٧٢٣,٨٤٩,٤١٠	٨,٣٩٣,٠٠٩,١٨٦	١٣,٦٧٧,٠٨٣,٨٩٩	١٥,٨٣٣,٥٠٧,٩٠٥	(٩,٠١٧,٨٢١,٠٩٧)	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦

(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 والسكربتير 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 بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مركز 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 التي 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. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً 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 يقائمة 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 العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

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 الإفراض.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجل 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						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٥٣,٨٠٥,١٩٤	٣٨,٨١٢,٦١٢,٦٧٥	٧٠,٢٣٣,٠٨٤,١١٥	٧٨,٢٨٩,٢٧٣,٥٢٥	٣٥١,٠٢٠,١٥٥	٤٢٨,٤٣٩,٧٩٥,٦٦٤
قروض أخرى	٤٥٣,١٣٧,٧٦٤	٣٤,٢٨٩,٢٣٥	٦٣٢,٩٩٢,٦٨٢	٢,٧٢٠,٧٩١,٠٦١	-	٣,٨٤١,٢١٠,٧٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٤٤,٧٥١,٤٧٣,٠٩٨	٣٨,٨٤٦,٩٠١,٩١٠	٧٠,٨٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٨١,٠١٠,٠٦٤,٥٨٦	٣٥١,٠٢٠,١٥٥	٤٣٥,٨٢٥,٥٣٦,٥٤٦

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده 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						
الأجل 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						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٣٩٨,٦٧١,٥٦٦	١٦,٣١٦,٩٣٤,٤٣٦	٣٤,٧٦٧,١٠٩,٨٢٣	٨٩,٠٤١,١١٧,٣٩٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣١٤,٥٩٨,٢٢٧,٨١٤
قروض أخرى	٣٣٥,٢١٢,٦٩٦	٣٤,١٣٠,٨٦٤	١,٠٤٠,٨٠٤,١١٤	١,٥١٧,٣١٢,٧١٦	-	٢,٩٢٧,٤٦٠,٣٩٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦	١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠	٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧	٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢٠,٩٩٧,٩٩٨,٥٤٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده 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 وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

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	٦٦٦,٠٨٠,٩٩١	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						

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٣,٥٦٨,٢٤٣,٢١٣	١,٤٦٦,١٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٣١,٦٦٥,١٥٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤
٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	-	-	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠
١,٠٧٦,٩٥٨,٤٣٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	١,٤٥٣,٦٥٧,٣٦٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٨,٥٣٠,٦٣٢,٢٧٨	١,٧٠٤,٢٢٨,٥٦٣	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة 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 المبوبة 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 فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " 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 المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-
ادوات دين اخري	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-
سندات خزنة مصرية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٣,٦٩٠,٩٢٦	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٩٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	-	-
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-
ادوات دين اخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	-

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

(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 المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٧٨,٢٩٩,٢٤٦,٥٧٩
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٢٨٣,٣٠٠,٢٢٧,٣٣٧
قروض أخرى	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمانات.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقًا لأسعار رويترز المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، 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 وفقًا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في 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 ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٩٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ٢٠,٥٦% طبقًا لبازل II.

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

الشريفة الأولى : وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والإحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الإحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريفة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية 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 المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارز II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢, وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارز II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩, وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعيارى لقياس مخاطرالتشغيل ابتداءا من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشرالأساسى. ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسى والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارز II

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة **	طبقا لبارز II
			الشريفة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الإحتياطى العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الإحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	إحتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,١٧٣,٥٢٠,٦٧٢	-	الأرباح المحتجزة
-	١٠,٢٧٣,٠٠٨,٢٢٥	-	صافي أرباح السنة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	إحتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	الدخل الشامل الآخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٥٢,٤٧٥,٥٤٨,١٧٤	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	إجمالى رأس المال الأساسى والاضافى
			الشريفة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧	٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	إجمالى رأس المال المساند
٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨	٥٣,٩٦٢,٢٩٧,٣٤١	٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨	إجمالى رأس المال
			الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	٥٢٧,٤١٨	٦٩٥,٥٤٩	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	مخاطر التشغيل
٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر
٪٢١,٠٨	٪٢٢,٣٥	٪٢١,٠٨	معياركفاية رأس المال للشريفة الأولى
٪٢١,٥٦	٪٢٢,٩٩	٪٢١,٥٦	معياركفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقررلنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارز (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريفة الأولى لرأس المال المستخدمة في معياركفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غيرمرحجة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٥٢,٤٧٥,٥٤٨,١٧٤	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل 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.

- طبقا 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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

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

يتم مراجعة محفظه البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. 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 بالتعرض 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 وتوقيت 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 دوريا 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 عمليا. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- 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 ٤,٢٥٩,٦٢٠,١٦٤ 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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك و أنشطة التأمين.

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 المجمع.

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٨٦٤,١٥٠,٦٧٨	٤,٠٠٦,٣٣٤,٨٤٤	٥,٨٣٣,٤٨٢,٦٦٢	٤,٦٦٤,٣٩٦,٤١٧	١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٤٧١,٢٩٢,١٧٢	١٤٧,٤٤٠	٩١٥,١٣٠,٢٠٣	٦١,٩٥٢,٩٢٠	٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	-	-	٥٦,٥٦٧,٧٤٣
صافي دخل المتاجرة	٧٠١,٨٥٤,٠٠٦	-	٦٦,٨١٧,١٤٥	(٦٦٤,٤٠٣,٩٥٣)	٤٦٤,٢٦٧,١٩٨
أرباح استثمارات مالية	-	٦٩,٢٠٩,٦٦٥	-	-	٦٩,٢٠٩,٦٦٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥)	(١١,٥٥٩,١٣٩)	(٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨)	(٦٠,٧٨٠,٧٦٥)	(٣,٧٦٦,٠٤٥,٤٢٧)
مصروفات إدارية	(٢,٠٤٢,٧٠٠,٦٦٤)	(٤,٧٩٤,٥٢٠)	(٢,٩٥٧,٥٢٨,٨٤٣)	(١٢٤,٦٤١,٦٢٨)	(٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩٤,٢٢٧,٥٩٤)	(٣٢,٤٨٠,٠٣٥)	(٣٥٥,٩٦٠,٠٣٧)	١,٨٢٢,٦٨٣,٢٤٥	١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٥٦٧,٥٩٣,١١٣	٤,٠٨٣,٤٢٥,٩٩٨	٣,٠٨٦,٣٠٩,٠٩٢	٥,٧٥٣,٩٠٨,٢٣٦	١٥,٤٩١,١٣٦,٤٣٩
مصروف ضرائب الدخل	(٨٢١,٤٩٠,٧٠٠)	(١,٤١٨,٢٨٣,٠٣٠)	(١,٠٢٢,٠٨٤,٠٠٨)	(١,٨٧٨,٩١٩,٥٩٤)	(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)
صافي أرباح السنة	١,٧٤٦,١٠٢,٤١٣	٢,٦٦٥,١٤٢,٩٦٨	٢,٠٦٤,٢٢٥,٠٨٤	٣,٨٧٤,٩٨٨,٦٤٢	١٠,٣٥٠,٠٤٥,١٠٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفه	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٢٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٦٥,٧٥١,٣٥٤,٨٧٧
أجمالي الأصول	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٢٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٦٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤١٨,٦١١,١١٣,٠٧١
التزامات غير مصنفه	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٨٩١,٦٥٣
أجمالي الالتزامات	٦٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٧٥,٧٣٦,٠٥٨	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٢٧٥	٣,٢٢٦,٥٩٩,٦٢١	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٢٣١,٧٧٨,٧٥٠	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	٧٠,٦٢٨,٠٧٧	٢,٠٢٩,٩٦٨,٧١٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,٤٩٧,٨١٢	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٦٦٨,١٨٣,٥٧١)	١١٨,٨٦٦,١٠٨
أرباح استثمارات مالية	-	٨,٣٤٠,٤١٨	-	-	٨,٣٤٠,٤١٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٠٢٠,٢٦٤,٤٩٦)	(٣,٧٤٧,٢٠٦)	(٦٦٣,١٦٧,٥٣١)	٦,٦٨٤,٨٧٠	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)
مصروفات إدارية	(١,٧٤١,١٣٣,٠٣٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	(١٦,٨٧٤,٨٤٩)	(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٥٨,٨٠٢,٥٣٥	٤٢,٢١٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(١٣١,٥٥٧,١٢٢)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٥١,٤١٧,٦٦٦	٢,٢٩٥,٣١٠,٨٦٠	٢,٠٠٠,٨٨٤,٠٩٢	٢,٨٨٧,٢٩٧,٠٦٦	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٢٨,٦٩٢,٩٣١)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٦٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٧٠,٦٩٨,٦٩٠)	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)
صافي أرباح سنة المقارنة	٢,٧٢٢,٧٢٤,٦٩٥	١,٥١٣,٢٦٥,٨٠٧	١,٣٧٣,٩٦٧,٥٨٧	٢,٠١٦,٥٩٨,٣٧٦	٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٤٥,٢٩٥,٠٢٨,٥٧٥
أصول غير مصنفه	-	-	-	-	١٤,٦٧٣,٦٣٩,٣١٨
أجمالي الأصول	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣٠٥,٩١٤,٧٨٥,١٤٨
التزامات غير مصنفه	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٤٤١,٢٥٨
أجمالي الالتزامات	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (ب-٥)

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١	٦,١٢١,٣٢٨,١٦٠	٦١٨,٥٧٠,٩٣٦	١,٥٢٠,٤٢٥,٨٧٨	١,٦٣٤,٣٦٩,٦٢٧	١٠,٠٧٣,٦٧٠,٠٠٠	صافي الدخل من العائد
٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥	٦٨٠,٠٢١,٥٠٨	٧٤,٨٥٥,٨٠٧	٢١٧,٨٣٣,٢٠٩	٢٢٨,٧٢٣,٧٢٩	١,٢٤٧,٠٨٨,٤٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٦,٥٦٧,٧٤٣	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٦٤,٦٧٧,١٩٨	(٢١٧,٨٠٦,٢٤٨)	١٤,٨٧٧,٠١٨	٣٨,٥٧٣,٩٩٥	٥٢,٢٢٦,٨٢٧	٥٧٦,٣٨٥,٦٠٦	صافي دخل المتاجرة
٦٩,٢٠٩,٦٦٥	٦٨,٤٩٨,٧١٤	-	-	-	٧١٠,٩٥١	أرباح استثمارات مالية
(٣,٧٢٦,٠٤٥,٤٢٧)	(١١١,٧١٩,١٢٦)	(٢٧٧,٤٥٨,٣٢١)	(٩٧٠,٠٨٩,٨٣٩)	(٢٩٣,٤٨٩,٨٣٢)	(٢,١٧٣,٢٨٨,٣٠٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥)	(٦٩,٦٦٢,٨٠٠)	(٢٩٢,٢٩٥,٥٠١)	(٥٨٥,٨٩٩,١٧٦)	(٦٤٠,٧٨٩,٢١٣)	(٣,٥٤١,٠١٨,٩٦٥)	مصرفوات إدارية
١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩	١,٤٩٥,٢٧٥,٢٨٦	(٣٠,١٩٤,٠٩٢)	(٦٤,٢٩١,٧٧٢)	(٦٩,٣١٨,٦٦٢)	٨,٥٤٤,٨١٩	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩	٨,١٢٢,٥٠٣,٢٣٧	١٠٨,٣٦٥,٨٤٧	١٥٦,٥٥٢,٢٩٥	٩١١,٧٢٢,٤٧٦	٦,١٩٢,٠٩٢,٥٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)	(٢,٧٥٦,١٢٧,٩٣٩)	(٣٥,٨٨٧,٢٠٢)	(٥١,٨٤٤,٩٦٨)	(٣٠١,٩٣٢,٤٨١)	(١,٩٩٤,٩٨٤,٧٤٢)	مصرفو ضرائب الدخل
١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧	٥,٣٦٦,٣٧٥,٢٩٨	٧٢,٤٧٨,٦٤٥	١٠٤,٧٠٧,٣٢٧	٦٠٩,٧٨٩,٩٩٥	٤,١٩٧,١٠٧,٨٤٢	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٨٢,٨٧٤,٨٧٢,٦٦٩	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٤٠٥,٠٢٢,٨٩٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أجمالي الأصول
٤٢٤,٦١٩,٥٣١,٥٥٠	٨,٦٦٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٤,٥٦٢,٤٧٣,١٧٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤	٨,٦٦٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	٥,٠٤١,٢٠٠,٨١٨	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	١,٠٦٩,٤٤٦,٢٧١	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	٧,٥٦١,٧٦٥,٠٦٠	صافي الدخل من العائد
٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	٤٥٨,٣٤٩,٥٣٣	٩٤,٢٣٧,٢١٦	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١,٠٩٣,٠٤٩,٠٢٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٨,٨٦٦,١٠٨	(٣٠٥,٧١٨,٢٧١)	٧,٣٢٧,٤٣٢	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٣٠٠,٧٦٦,٥١٦	صافي دخل المتاجرة
٨,٣٤٠,٤١٨	٨,٣٣٧,٣٨٤	-	-	-	٣,٠٣٤	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	٤,٦١٣,٣٤٧	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(١,٥٦٦,٥٣٤,٥٣٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)	٤٩,٦٤٥,٣٠٨	(٢٤١,٨٨٥,٧١٥)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٢,٩٤٨,٩٢٥,٨٤١)	مصرفوات إدارية
٣٦,٥٢٥,٩٤٨	٩٠,٦٠٨,٤٠٦	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	(٤٤,٨٩١,٩٦٦)	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	٤٦,٤٨١,١٠٠	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	٥,٣٩٣,٢٧٢,٨١٥	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٤,٤٨٦,٦٠٤,٣٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(١,٧٥٢,٦٩٨,٦٧١)	(٤٣,٣٥٩,٠٢٤)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١,٣٦٢,٤٢٨,٠٦٢)	مصرفو ضرائب الدخل
٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	٣,٦٤٠,٥٧٤,١٤٤	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٣,١٢٤,١٧٦,٣٠٤	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٥٩,٢١٥,٨٧٥,٨٦٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٣٥٢,٧٩٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أجمالي الأصول
٣١٠,٣٤٨,٩٥٥,٩٦٦	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٨٤٤,٢٧٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣١٣,١٩٣,٢٢٦,٤٠٦	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	أجمالي الالتزامات

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 المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	٢٢,٦٠٠,٤٣٧,٠٨٨	
١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	٢٢,٦٠٠,٤٣٧,٠٨٨	الاجمالي
١٤,٦٩٤,٨٩٩,١٥٤	٢٠,٠٤٠,٣٦٨,٥٣١	أذون وسندات خزانة
٤٣,٣٠٩,٠٧٨	٦٦,١٠٩,٧٠٦	ادوات دين أخرى
٥٢٧,٩١٣,٠٣٢	١,٦٢٠,٥٢٦,٩١٨	ودائع وحسابات جارية
٦٠,٥٧٥,٠٧٣	١٣,١٨٦,٨٠٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	٤٤,٠٠٠,٦٢٩,٠٤٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	(٢٩٥,٥٤١,٢٢٩)	
(١٦,٥٠٥,٦٠٣,٤١٩)	(٢٣,٥٩٨,٢٩٨,٧٠٩)	
(١٦,٦٨٦,٦٦١,١٨٤)	(٢٣,٨٩٣,٨٣٩,٩٣٨)	الاجمالي
(٣٣,٥٦٤,٢٩٠)	(٢٢,٧٥٨,٣١٦)	إقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧٣,٠٠٨,٠٠٠)	(١١٥,٦٦٦,١٩٣)	قروض أخرى
(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	(٢٤,٠٣٢,٦٤٤,٤٤٧)	الاجمالي
١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ خدمات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٦٩٤,٠٠٢,٢١٢	٢,١٧٢,٠٠٨,٢٥٨	
٣٠,٠٥٨,٦٦٥	٢٨,٠٥٧,٣٥١	
٢٦,٨٥٩,١٧٤	٢٧,٤٨٢,٨٨٩	
١,٢٥٥,٥٣١,١٢٢	١,٦١٠,٣٨١,١٥٩	
٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	٣,٨٣٧,٩٢٩,٦٥٧	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٩٢١,٤٨٩)	(٥,٤٨٣,٨٥٦)	
(٩٧٠,٦٠٠,٥٧٢)	(١,٣٨٣,٩٢٣,٠٦٦)	
(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	(١,٣٨٩,٤٠٦,٩٢٢)	الاجمالي
٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار يفرغ المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٤,٣٧٦,٦٠٨	٣٦١,٦٩١,٥٨٩	
١٣,٩٣١,٢١٩	٢٨,١٦٦,٧٧٥	
(٢,٦٤٣,٦٢٣)	٨٢,٢٣٨,٤٠٧	
١٠,٤٦٤,٧٤٣	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	
٢,٧٣٧,١٦١	٣,١٤٧,٣١٩	
١١٨,٨٦٦,١٠٨	٤٦٤,٦٦٧,١٩٨	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية
١,٧١١,٥٦١,٣٢٣	٢,٠٠١,٠٥٣,٢٦٦	
٩٩,٣٤٥,٦١٩	١٢٤,٤٢٧,٥٦٧	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٨٩,٨٥١,٠٧٨	٩٧,٩٤٥,٥٨٢	
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٥٨,٣٩٣,٢٩١	
١,٩٦٤,٨١٥,٩٣٢	٢,٢٨١,٨١٩,٧٠٦	الاجمالي
٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	٤٤٣,٤٢٤,١٨٩	إهلاك واستهلاك
١,٨٠٨,١٤٠,٢٢٤	٢,٤٠٤,٤٢١,٧١٠	مصروفات إدارية أخرى
٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨	٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	٢,٢٤٤,٦٧٣,٥٧٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٣١٨,٠٠٠)	٧٧٩,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣,١٢٤,٤٨٦	(٣٧٥,٨٥٨,٦٥٢)	تكلفة برامج
(٢٠٥,٢٩١,٧٣٢)	(١٦٢,٠٩٤,٩٢٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٤٧,٨٨٤,٩٤٠)	٢٧٢,٣٣٤	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	(٤٤٨,٥٧٧,٨٣٦)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٦٩,٨٣٥,٣٢٠	٤٤٢,٦٢٥,١١٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصادف
٣٥٦,٦٦٧,٠٦٨	٣٩,٠٣٤,٦٢٩	إيرادات تأجير أخرى
٢٥,٥٥٧,٦٥٥	٣٨,٦٢٤,٦٠٧	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٩,٩٨٧,١٦٣	(٥٤٢,١٠٠,٢٩٣)	صافي العائد من نشاط التأمين *
(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	١٠٢,٦٣٨,٠٢٠	إيرادات (مصروفات) أخرى
٤١,٨٩٠,٥٨٣		
٣٦,٥٢٥,٩٤٨	١,٣٤٠,١٥,٥٧٩	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٣٦,٦٦٤,٩٣٤	١,٠٤٩,٧٧٢,٠٧٥	الأساط المباشرة
(١٠٧,١٧٧,٧٨٤)	(١٢٣,٧٦٠,٠٩٣)	أساط إعادة التأمين الصادر
(٧٩١,٤٥٣,١٨١)	(١,٠٧٨,٨٧٢,٨٤٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٨٦٤,١٢٢	٧٧٥,٢٥٢	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤١,٥٧٦,٦٣٣	٢٩,٧٤١,٣٩٤	إيرادات أخرى مباشرة
(٣٣٤,١٣٤,٣٥٧)	(٤٤٨,٧٣٦,٥١١)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٦,٧١٠,٠٠٩	٥٩,٥٦٦,٢١٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٥٨١,٦٧٥	(٨,٨٧٢,٠٦٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٣١,٦٧٣,٧٠٦)	(٢١,٧١٣,٧٠٦)	أضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	(٥٤٢,١٠٠,٢٩٣)	الإجمالي

١٢- عبء أضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢,٢٨٣,٤٣٢,٠٢٧)	(٣,٧٠٨,٤٠٧,٥٢٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥١٩,٦٩٢	(٥,٤٧١,٩٧١)	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٦,١٨٣	(١٥,٠١١,٨٣٠)	أذون خزنة
١٠,٥٠٢	(٢٢٨,٨٧٢)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٦٩,٤٧٩)	٣,٦٨١,٥٦٣	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,١٦٥,١٧٨	(٦٠٦,٧٩٤)	أصول أخرى
(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	(٣,٧٢٦,٠٤٥,٤٢٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣)	(٥,٢٢٢,٨٠٩,٦٤٠)	الضريبة الجارية
(٦٠,٩١٥,٣٣٦)	٨٢,٠٣٢,٣٠٨	الضريبة المؤجلة
(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)	الإجمالي

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٣,٤٨٥,٥٢٨,١٩٩	٢,٥٠٥,٣٥٤,٦٦١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٥٤,٥٤٣,٦٧٩)	(٦٣,٢٩٢,١٣٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١,٣٦٠,٥١٦,٦١١	٨٧٦,١٥٧,٨٢٩
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٤,١٧٧,٥٠٤)	(١٩,٠٥٤,٢٠٥)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٨٦,٥٣٦,٥٥٢	٥٦,٤٧٧,٤٧١
المخصصات و العوائد المحتجة	٣٢٣,٤٩٧,٨٤٢	٧٧,٢٩٣,٧٧٢
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٣٥,٤٥١,٦١٩	١٤,٥٠٠,٤٥٢
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٥,٢٢٢,٨٠٩,٦٤٠	٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣

الموقف الضريبي

أولاً : 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.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

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 و الربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وجاري الفحص .
- سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ جاري الفحص من قبل المأمورية .
- سنة ٢٠٢١ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

رابعاً: شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة المربحات للموظفين المتنتدين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز و توريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

خامساً: شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية و تم الفحص و جاري الاعتماد نتيجة الفحص .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جاري الفحص عن تلك السنوات.

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وياقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠٢١ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة و الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢١ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضعحال) و الالتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	-	-	-	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	-	-	-	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥
أذون خزنة	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	-	-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	-	-	-	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١
إجمالي الأصول المالية	٤٧١,٦٤٥,٥٧٥,٣٨٨	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	١٨٥,٨٠٩,٣٥٥	٤٨٧,٦١٢,٣٤٥,٤٧٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	-	-	-	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	-	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
التزامات مالية أخرى	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	-	-	-	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزنة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	-	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	-	-	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
إجمالي الأصول المالية	٣٤٥,٤٩٦,٠٩٨,٥٩٤	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	٥٣٨,٨٦٦,٥٧٢	٣٦١,١٥٨,٧٣٦,٣٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	-	-	-	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	-	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠٢,٨٠٧,٦٢٤,٩٨٨	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٥,٣٨٠,٣٦٢,٩٤١	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	الإجمالي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨	١,٦٤٦,٧٣٠,٦٣٤	حسابات جارية
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	ودائع
١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٤,١٥٥,٢٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	الإجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥	١٣,٨٤٣,٣٢٦,٣٥٩	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	بنوك خارجية
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٤,١٥٥,٢٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	الإجمالي
٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧	١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	٥٥٥,٦٦٦,٤٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٤,١٥٥,٢٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	الإجمالي
١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧	٣١,٠٠٤,٥٥٦,٤٩٠	أرصدة متداولة
٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	٣٢١,٦٦٤,٢٠٠	أرصدة غير متداولة
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٤٦٤,٨٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠	٦٦,٤٧٣,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠	٣٧,٨٧٣,٢٤١,٩٨٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥)	(٤,٤١١,٧٦١,٤٩٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٣٣,٤١٨,٣٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	وثائق صناديق استثمار
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			أفراد
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	حسابات جارية مدينة
١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	(٦٥,٧٢٢,٩٨٨)	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	بطاقات ائتمان
٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣	(٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٢٩,٠٧٢,٤٧٨,٦٣٨	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٨,٣٣٦,١٣٩,٩١٦	قروض شخصية
٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	(١٣٨,٠٦٩,١٥٦)	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	قروض عقارية
٤٥,٢٦٦,٩٥٥,٣٤٥	(١,٢١٧,٨٦٦,٤٤٣)	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة						
للأنشطة الاقتصادية						
٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١	(٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠)	٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	(١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨)	٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٢٦٤	حسابات جارية مدينة
٦٩,٧٥٥,١٩٥,٨٧٨	(٩,٩٧٢,٤٢٨,٢٧٥)	٥٩,٧٨٢,٧٦٧,٦٠٣	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	(٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥)	٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	قروض مباشرة
٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	(٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٠١٠,٠٤١,٢٨٠	(١٨٦,٥٤٦,٩٤٠)	٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	(٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨)	٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	قروض أخرى
١٨٢,٧٩٢,٢٢٨,٠٧١	(١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣)	١٧٠,١٢٥,٠١٧,٦٩٨	١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,١٨٢	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)	١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠	الاجمالي (٢)
٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	٢١٤,١٣٤,١٢٦,٦٠٠	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	١٧٢,٩٦٦,١١٧,٨٨٢	الاجمالي (٢+١)
يخصم : العوائد المجنبة						
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد						
مؤجلة						
صافي القروض والتسهيلات						
للعملاء ويوتج كالتالي :						
أرصدة متداولة						
أرصدة غير متداولة						
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	(٢٠٥,٧٢١)	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	(٢٠٥,٧٢١)	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	صافي القروض والتسهيلات للعملاء

١-٢٠ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦١٠,٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٢١١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٣٧٥,٢٣٢,٠٣٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢٩,٢٦٧)	(٣٧,٢٢١,٣١٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	-	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥١٧,٦٢٨,٨٥٣	٢,٦٥٤,٨٤٩,٤٢٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	٨٨,٠٩٩,٠٢٣	٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	(١١٣,٦٤٠,٣٥٧)	(١,٠٨٥,٨٢٠,٦٥٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٢٧٩,٤٤٠	٣١,٨٥٣,٤٢٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٢٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي					
١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٤,٩٤٣,٨٧٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	١١,٠٣٩,١٢٨	٢٢٣,٨٠٤,١٠١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٢٦٣,١٦٧,٥٣١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١,٣١٩,٩٥٧)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	-	(١٣)	-	(١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)	٢,٧٨١,٣٩٢,٢٦٠	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٤٩,٨٥٦,٣٣٩	٢,٠٢٠,٢٦٤,٤٩٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	(٢٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(٤٨,٤٦٣)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي					
٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥					

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	- عقود مبادلة أسعار العائد
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	الإجمالي
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧١١,٦٩٩,٥٢٦	- عقود صرف أجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	- عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٢٦,٥٧٣,٢٧٨	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	الإجمالي
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	الإجمالي

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. ويتمثل 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 ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ 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). و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١
		٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
		١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٥١,٨٨٤,٨٣٦
		١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩
		١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	٥٥,٦٨٢,١٦٥	٤٧,١٦٣,٢٥٠
		١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣	٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠
		١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢
		(٢,٤٣٧,٤٧٢)	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
		٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
		٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
إجمالي استثمارات مالية (١+ ٢+ ٣)			
أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة	إجمالي الاستثمارات المالية	٤٠,١٣٢,٨٠١,٧٩٩	٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢
		٧٠,٧١١,١٦٨,٩٤٧	٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨
		١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦	٩٢,٥٩٦,٨٠٢,٦٨٠
أدوات دين ذات عائد ثابت أدوات دين ذات عائد متغير	إجمالي أدوات دين	١٠٨,٣٠٣,٢٥٥,٤٣١	٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠
		١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
		١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢٣,٧٢٣,١٨٣,٠٣٤
(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦
(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)
٩٩٥,١٤١,٥١٩	٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩
(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	-
-	٣,٠١٩,٩٦٨
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠
الرصيد في آخر السنة المالية	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة		
إضافات	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٢٣,٠٢١,١٠٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٣,٣٩٥,٣٤٣)	(٨٣٣,٧٤٤)
محول إلى الأرباح المحتجزة	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	-
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	(٤١١,٨٢٣)	-
	-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

أرباح استثمارات مالية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أرباح بيع شركات شقيقة	الأجمالي	٧,٩٨٦,٢٦٢	٧,٣٠٩,٩٢٠
		٦١,٢٢٣,٤٠٣	٩٢١,٦٩٩
		-	١٠٨,٧٩٩
		٦٩,٢٠٩,٦٦٥	٨,٣٤٠,٤١٨

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ووثائق 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 الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلي
٢٨٢,١٨٩,٧١١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٥٢,٧٥٨,٢٧٧	١٦٥,٦٣٤,٧٥٢	الإضافات
(٨٨,٠٨٢,١٥٨)	(٧٨,٦٩٤,٦١٠)	استهلاك السنة
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٢٨٢,١٨٩,٧١١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيرادات المستحقة
٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	المصروفات المقدمة
٢٠٦,٧٦٧,٥١٢	١١٧,٣٧٣,١٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣٥,٧٧٨,٦٨٧	١٣٧,٨٢٨,٦٨٧	التأمينات والعهد
٢١,٠٤٥,٢١٧	٢٠,٤٠٥,٥٣٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧١,٩٩٢,٣٩٩	٥١,٦٦٦,٥٥٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١١,٢٠٨,٩٦٨	١٠,٧٧٥,١٩٩	أخرى
١,٠٨١,٢٤٢,٤١٢	٦٧٣,٨٦٣,٢٦١	
٨,٩٠٢,١٩٩,٤٠٨	٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩	
(٢,٣٤٤,٠٤٠)	(١,٧٣٧,٢٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	الإجمالي

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

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١				
٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	٢٦,٠٩٧,٨٦٦	٣١٥,١٤٧,٠٦٣	٢٠,٦٩٢,٧١٤	٥٦٢,٧٤٥,٩٦١
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٣٥٥,١٣١)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٣٨٤,٠٥٧)
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٣٣٣,٩٨٥	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٣٥٦,٠٧٣
(١٢٠,٦٣٨,٥٣٨)	(٢٢,٨٢٤,٤٧٥)	(١٥١,٣٢١,١٨٩)	(٢٥,٥٠٢,٥٨٠)	(٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٦٤١,٠٩٨	١٤٤,٤٨٩,٣٩٣	١٠,٠٠٠,٣٦٨	٣٦١,٧٥٣,١٧٥
(١,٥٧٥,٥٩٧)	-	(٢٦,٧٨٢,٧٠٢)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٤٦١,٨٠١)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٧٢٣,٤٩٣	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٢٠٠,٣٥٧
(١٣٠,١٨٥,١٠٢)	(٢٦,٠٦١,٦٦٠)	(١٧١,٤٤٨,٤٧٢)	(٢٧,٦٤٦,٧٩٧)	(٣٥٥,٣٤٢,٠٣١)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩
(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٣٣٣,٧٦٦,٢٢٥	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	الإجمالي
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	الإجمالي
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	الإجمالي
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة متداولة
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الإجمالي

٦٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	١٢٤,١٦٠,٩٢٧,٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	١٦٠,٢٠٩,٩٠٢,٤٨٥	ودائع لأجل وبيخطر
٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	٨٤,٥٣٥,٢٥٤,٣٠٧	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	ودائع أخرى *
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
١٧٠,٣٦٥,٧٦٧,٠١٠	٢٦١,٥٦٢,٢٨٥,٠٤٣	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	ودائع أفراد
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	١١١,٨٩٠,٩٤١,١٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	٢٤٣,٤١١,٦٦٢,٠٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
٢١٤,٧٦٧,٧٦١,٥٩٤	٣٣٦,٩٠٧,٨٨٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	٦٩,٣٣٤,٥٥١,١٩٦	أرصدة غير متداولة
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ودايع قدرها ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه تغطي اربياطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٦٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,٨٢٠,٩٧٧	البنك الأهلي المصري
٨,٣٩٤,٤٤٤	-	البنك التجاري الدولي
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	٥٩,٣٨٤,١٦٠	بنك قطر الوطني
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٣,٣٩١,٣٣٠,٢٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٨٠	-	بنك مصر
١٩٠,٧٩٧,٥١٤	٣٣,٢٢٨,٠٥٤	البنك الأهلي الكويتي
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٦٤,١٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٧,٦٧٠,٨٥٠	٧,٦٩٢,٧٢٧	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	الإجمالي
١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	٩٧٣,٧٧٥,٦٤٨	أرصدة متداولة
١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	٢,٥٨٥,٨٥٩,٦٠٦	أرصدة غير متداولة
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	الإجمالي

٦٩- التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	عوائد مستحقة
١١٤,٠١٣,٣١٢	١٦٧,٨٠٦,٢٩٩	إيرادات مقدمة
٩٩٥,٨٠١,٧٧١	١,٣٢٨,٩٥٥,٧٧٤	مصرفوات مستحقة
٩٤,١٩٠,٠٠٧	١٤٩,٥٨٨,١٦٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	٢,٩١١,٩٣٤,١٩٧	ارصدة داتنة متنوعة
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
فرقي ترجمة						
+						
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠,٥١٧,٠١٠	٢,٤٥٧,٨٤٢	-	-	(١,٧٠٣,٢٤٥)	٦١,٢٧١,٦٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٩,٠٢٦,٣٦٦	-	(٥,٥٩٥,٩٦٦)	٢٤٨,٨٩٣	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٨,٩٣١,٤٧٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٠,٦٦٢,١٩١	٤٣٩,٨٧٧,٢٧٧	-	١٩,٣٦١,٥١٨	-	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦
مخصص خيانة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٧	٨٤٥,٠٢٧	-	١٧,٦٦٦,٩٦٢	(٥,٤٣٤,٤٩٢)	٤٩,١٦٢,٩٠٤
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	-	-
مخصص مطالبات أخرى	-	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الاجمالي	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	٤٥٤,٥٨٨,٨٠٢	(٦,٠١٠,٩٦٦)	٣٧,٢٣٧,٣٧٣	(١١,٨٨٥,٥٥٤)	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
فرقي ترجمة						
+						
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	١,٨٣٠,٨٠٦	-	-	(٨٤٣,٨٦٣)	٦٠,٥١٧,٠١٠
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,٧٧٦,٨٩٢	-	(٤٢,٣٨١)	(١,٢٩٦,٥٦٤)	١٩,٠٢٦,٣٦٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(١٨,٤٥٩)	-	٤١٠,٦٦٢,١٩١
مخصص خيانة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٥,٤٣٧,٨٢٩	-	(٣٠,٠٧٢)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٦,١٢٥,٤٠٧
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
الاجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	١٠,٠٤٩,٣٦٥	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(٩٠,٩١٢)	(٢,٩٦٦,٩١٧)	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤

٣١- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,١٦٤,٧٧٧,٣٤٨	٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٩٩,٥٨١,٣٢٠	٩٠,٦١٦,٥٦٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	الاجمالي

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٧٢,٧٩٠,٥٤٠	٢٧٧,١٥١,٧٣٦	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)
أخرى	٧,٩٣٩,٢٧٤	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	-
أجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٥٨,١٥٧,٠٦٤	٧٠,٦٠٢,٣١٩			

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	٩٣,٥٤٣,٣٨٦	(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	(١٠٥,٩٨٨,٦٤١)	(١١,٠٩٨,٦٣٨)	
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧٧,٧٤٧,٧٨٤	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٣- التزمّات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٥٨,٣٩٣,٢٩١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا 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	١,٤٩٠,٠٦٥	أرباح/ خسائر اكتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣٦,٧٤٥,٣٢٣)	مزايا 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	١,٤٩٠,٠٦٥	أرباح الاكتوارية المحققة خلال السنة
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٥٨,٣٩٣,٢٩١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٤,٧٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٧٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا 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 المزايا الطبية:
الائثرعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثرعلى الالتزامات المحددة	
٪٩,٨٦	٪٨,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- 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 الى 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.

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,٦٦٩,٠٦٤	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢٩,١٤٧,١٣٥	٤٢,٦٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(أ) الاحتياطي العام
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	محول من الأرباح المحتجزة
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,١٦٩,٠٦٧	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٨٥٩,٢٦٤	(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	محول من / الي الأرباح المحتجزة
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي

المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	(٤٨,٦٥,٢٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(١٠,٥٠٢)	٢٢٨,٨٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٢٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	(٩٤,٤٧٧,٥٦٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي 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 احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	صافي أرباح العام
-	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	(٧٨٠,٣٣٩,٨٥٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٣٤٨,١١٦)	(١٦,١٦٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
٣١٩,١٦٣	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٥١,٨٥٩,٢٦٤)	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	محول من / إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٣- النقدية وما في حكمها

لاغراض 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 ٢٠٢١	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٥,٣٨٠,٢٦٢,٩٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٤٧٥,١٥٣,٩١٣	٣٠,٢٤٣,٣٣٠,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢٠٦,٠٤٣,٥٠٠	٨,٢٩٦,٣٢٨,٨٣١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(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) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات 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 الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٣,٩٩٨,٦٧٥,٢٦١	٣,٠٨١,٧٠٠,١٠٩	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٦٦	١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	اعتمادات مستندية تصدير
٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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 المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- 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	
٤,١٠١,٢٨٦	٣٦,٤٤٧,٠٣٥	أرصدة لدى البنوك
٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٤٩٧,٨٨٥	٨٤٣,٧٥٠	اعتمادات تصدير
٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١	خطابات ضمان خارجية
١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	-	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	٥٩,٣٨٤,١٦٠	قروض أخرى
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	٢٣١,٢٥٦,٧١١	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	-	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
١٦	-	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٥,٠٢٢,٤٠٢	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	-	٥,٠٥٤,٩٤٧	الودائع فى أول السنة المالية
(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-	-	-	التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(٥,٠٥٤,٩٤٧)	ودائع شركات شقيقة مباحة
٩,١٥٩,٠٨٦	٢١,١١١,٣٩١	-	-	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
(٦,٠٠١,٥١٨)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	-	-	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	-	-	الودائع فى آخر السنة المالية
٤٥١,٨٨٦	٢,١١٢,٣٨٨	-	٩٥,٣٣٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى				
١,٢٠٢,٩٠١	٢٩,٥٥١,١٨٧	-	-	ودائع تحت الطلب
٦٦٦,٢٤٧	٥١١,٦٠٨	-	-	ودائع توفير
٨,٦٨٨,٧٥٦	٧,٢٧٦,٠٠٠	-	-	شهادات ادخار وإيداع
١,٢١٠,٦٩١	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	-	-	ودائع لأجل وبأخطار
١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	-	-	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٨٧٥	-	١٢,٤٦٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:				
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالى

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبآت والمكافآت الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٢ (٧,٢٠٦,٨٤٤ جنيه مصرى) .

٣٩- 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 (إى إف جى هيومس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٦١,٩٦٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٩٢١,٥٦٦,٢٤٧ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٨١,٦٧٦ وثيقة بمبلغ ١٨٦,٦٨٧,٦٥٥ جنيه مصري منها مبلغ ٢٤,٤٥٦,٣٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٣,٦٩٠,٩٢٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٧٨,٥٤٠,٤٢٩ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى 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 فى 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 ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى 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 فى 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 ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى 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

٤٠- 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 مصرفاً البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.