

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مهندس خالد

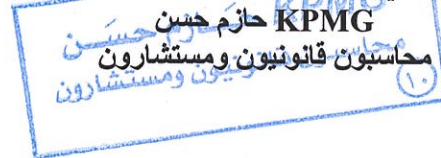
زميل مجمع المحاسبين القانونيين باحتراف
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٧٥٠

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"



| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| | | | الأصول |
| ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | (١٦) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | (١٧) | أرصدة لدى البنوك |
| ٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١ | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ | (١٨) | أذون خزائنة |
| ٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨ | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | (١٩) | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧ | ٢٠٠,٦٦٣,٩٢٣,٩٧٤ | (٢٠) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | (٢١) | مشتقات مالية |
| | | | استثمارات مالية |
| ١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨ | ١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤ | (٢٢) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣ | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | (٢٢) | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | (٢٢) | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٨٢,١٨٩,٧١١ | ٢٩١,٠٧٩,٦٤٠ | (٢٣) | أصول غير ملموسة |
| ٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣ | ٨,٠٢٩,١٦٦,٢٨٦ | (٢٤) | أصول أخرى |
| ٧٠,٦٠٢,٣١٩ | ١٠٢,٠٦٤,٨٦٥ | (٣٢) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٣,٢٩٨,٣٧٢,٣٨٤ | ٣,٦٨٥,١٨٧,٩١٤ | | تأجير تمويلي |
| ٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣ | ٢,٧٥١,٧٣٦,٠١٩ | (٢٥) | أصول ثابتة |
| ٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣ | ٤٤٦,٨٢٢,٦١٣,٠٧٤ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | (٢٦) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | (٢٧) | ودائع العملاء |
| ٤٧,٦٨٣,٥١٥ | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | (٢١) | مشتقات مالية |
| ٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦ | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | (٢٨) | قروض أخرى |
| ٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨ | ٥,٤٤٦,٨٩٢,٢٣٠ | (٢٩) | التزامات أخرى |
| ٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤ | ٥٩٠,٥٤٨,٨٩٨ | (٣٠) | مخصصات أخرى |
| ٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢ | ٤,٧٣٩,٤٨٥,٢٢٥ | (٣١) | حقوق حملة وثائق التأمين |
| ١,٧٧٣,٩٨٨,٣٣٤ | ١,٩٩٣,٠٦٥,٢٦٠ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٥٤٣,٥٣٦,١٣٢ | ٥٧١,١٦٢,٠٠٠ | (٣٣) | التزامات مزايا التقاعد |
| ٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦ | ٣٩٦,٣٣٤,٦١١,٧٦٩ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | (٣٤) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤ | ٢٦,٥٠٣,٥٥٠,٥٨٦ | (٣٥) | احتياطيات |
| ١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨ | ١٣,٢١٠,٢٩٤,٦٤٨ | (٣٥) | صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة |
| ٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢ | ٥٠,٤٨٧,٩٦٠,٠٦٤ | | إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك |
| ٤١,١٦٥ | ٤١,٢٤١ | | حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧ | ٥٠,٤٨٨,٠٠١,٣٠٥ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣ | ٤٤٦,٨٢٢,٦١٣,٠٧٤ | | 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 الفحص المحدود (مرفق).

| من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|--|
| ٢٣,٢٩٧,٥٤٤,٢٣٨ | ٨,١٥٦,٤٥٤,٨٥١ | ٣٠,٧٥٢,٢٩٣,٢٦٧ | ١١,٥١٥,٨٩٥,٥٣٨ | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (١٢,٠٦٤,٦٢٥,٧٦٨) | (٤,٢٩٣,٨٢٧,٩٩٤) | (١٦,٦٤٣,١١١,١١٠) | (٦,٣١٧,٣٢٣,٧٨٨) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠ | ٣,٨٦٢,٦٢٦,٨٥٧ | ١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧ | ٥,١٩٨,٥٧١,٧٥٠ | | صافي الدخل من العائد |
| ٢,١٦٩,٧٩٩,٠١٧ | ٧٦٠,٤٠٠,٩٧٠ | ٢,٦٩٢,٦٥٤,٠٧٢ | ٩٥٩,٧١٣,٦٩٩ | (٧) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (٦٩١,١٤٤,٢٤٦) | (٦٨٨,٣٦٦,٠٨٥) | (٩٤٥,٤٠٦,٦٤٥) | (٣٥٤,٧٥١,٣١١) | (٧) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ١٢,٧١١,٥٧٣,٢٤١ | ٤,٣٥٤,٦٦١,٧٤٢ | ١٥,٨٥٦,٤٢٩,٥٨٤ | ٥,٨٠٣,٥٣٤,١٣٨ | | صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | ٩,٧٠٦,٧٧٠ | ٣٩,٨١٢,١٤٢ | ٣,٩٠٤,٢٠٥ | (٨) | إيرادات من توزيعات أرباح |
| ٧٧,٦٧٤,٧٨٧ | ٢٩,٦٨٢,٢٨٦ | ١٨٠,٠٨٢,٥٠٩ | ٢٧,٤٩٨,٩٠٠ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| ٥,٣٣٢,٠١٨ | ١,٨٦٩,٤٦٩ | ٦١,٢٩٣,٧٨٩ | ٣٤,٦٣٠,٦٣٩ | (٢٢) | أرباح استثمارات مالية |
| (١,٣١٣,٣٧١,٦٧١) | (٣٢١,٢٨٣,١٧٣) | (٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤) | (٨٧٥,٤١٥,٢٠٩) | (١٢) | عبء اضمحلال الائتمان |
| (٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢) | (١,٠٩٥,٤٩٠,١٦٩) | (٣,٥٣٩,٦٧٢,٣٥٢) | (١,٢٢٤,٩٢٧,٢٤٨) | (١٠) | مصروفات إدارية |
| ١١٢,٧٢٧,٤٠٥ | (١٦٥,١٤٩,٧١٦) | ٧٥١,٠٨٥,٥١٣ | ١١٠,٢٨٦,٦٧١ | (١١) | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| (١٤١,٣٠٩) | - | - | - | | نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة |
| ٨,٥٩٥,٧٨٣,٢٦٨ | ٢,٨١٣,٩٩٧,٢٠٩ | ١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١ | ٣,٨٧٩,٥١٢,٠٩٦ | | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧) | (٩٠٥,٥٤١,٤٣٨) | (٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥) | (١,٣٠٢,٢١٥,٢٥٣) | (١٣) | مصروف ضرائب الدخل |
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١ | ١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣ | | صافي أرباح الفترة |
| و يعود إلى : | | | | | |
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣ | ١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧٠ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠ | ٢,٥٧٧,٢٩٦,٨١١ | | نصيب المساهمين في البنك |
| ٨ | ١ | ٧٦ | ٣٢ | | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١ | ١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣ | | صافي أرباح الفترة |
| ٢,٣٩ | | ٢,٨ | | (١٤) | نصيب السهم من صافي أرباح الفترة |

علي زاهد المهدي
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدير
الرئيس التنفيذي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١ | ١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣ | صافي أرباح الفترة |
| | | | | بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر: |
| ٥٧,٣٣٥,٦٩٠ | (٤٣,٣٩٤,٨١٨) | ٢,١٤٣,٦٦١ | (٢,٥٣٦,٢٨٢) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨١,٣٥١ | (٩٣,٦٤٥) | (١٠,٢٣٢,٠٨٥) | (١,٩٨٤,٩٨٣) | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر |
| (٣١٩,١٦٣) | (٣١٩,١٦٣) | - | - | المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب) |
| | | | | بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر: |
| (٧١,٩٣٠,٠٧٣) | (٣٣,٢٥٨,٩٧١) | (٧٨٤,٠٢٨,٠٦٠) | (٤٧٦,٥٤٣,٠٥٥) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٩٩٣,٤٨٠ | ١,٨٤٤,١٥٩ | ٣٧,٣٩٠,٤٧٦ | ١١,٩٩٧,٦٢٨ | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٦٦٢ | ١٦,٠٨٥ | ١٧٢,٠٤٩ | ١١٨,٤٠٤ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٦,٨٣٦,٠٥٣) | (٧٥,٢٠٦,٣٥٣) | (٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩) | (٤٦٨,٩٤٨,٢٨٨) | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة |
| ٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٨ | ١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٨ | ٦,٥٧٧,٠٢٩,٣١٧ | ٢,١٠٨,٣٤٨,٥٥٥ | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة |
| | | | | ويعود إلى: |
| ٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٠ | ١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٧ | ٦,٥٧٧,٠٢٩,٢٤١ | ٢,١٠٨,٣٤٨,٥٢٣ | نصيب المساهمين في البنك |
| ٨ | ١ | ٧٦ | ٣٢ | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٨ | ١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٨ | ٦,٥٧٧,٠٢٩,٣١٧ | ٢,١٠٨,٣٤٨,٥٥٥ | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| الإجمالي | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر | حقوق المساهمين في البنك | صافي أرباح الفترة / العام | أرباح محتجزة | إحتياطي المخاطر العام | إحتياطي المخاطر البنكية العام | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي تجميع أعمال | إحتياطي رأسمالي | إحتياطي خاص | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال | |
|-----------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|---|
| ٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣ | ٤١,٠٩٥ | ٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨ | ٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠ | ٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ١,١٦٩,٠٦٧ | ٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨ | ٤,٠٠٠,٤٨٣ | ٢١,٣٧٩,٥٣٠ | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | ١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠ | ٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| - | - | - | (٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨) | ١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥ | - | - | - | - | ٧,٧٦٧,٦٠٥ | - | ٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦ | ٣٦٩,٥٣٧,١٥٢ | - | تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة |
| (٨٤٠,١٩٤,٨٤٢) | - | (٨٤٠,١٩٤,٨٤٢) | (٨٤٠,١٩٤,٨٤٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح |
| (٦,٥١٦,٨٩٠) | - | (٦,٥١٦,٨٩٠) | - | - | - | - | (٦,٥١٦,٨٩٠) | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | ٣١٩,١٦٣ | - | - | (٣١٩,١٦٣) | - | - | - | - | - | - | إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد |
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١ | ٨ | ٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣ | ٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح الفترة |
| - | - | - | (٣٩١,٠٠١,٧٣٢) | - | - | ٣٩١,٠٠١,٧٣٢ | - | - | - | - | - | - | - | المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٤٤,٧٩٦,٥٥٢,٦٤٢ | ٤١,١٠٣ | ٤٤,٧٩٦,٥١١,٥٣٩ | ٥,٦١٥,٥٢٣,٥٦١ | ٥,٥٧٠,٨١٣,٦٧٧ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ٣٩٢,١٧٠,٧٩٩ | ٣٩٧,٩٧٠,٧٩٥ | ٤,٠٠٠,٤٨٣ | ٢٩,١٤٧,١٣٥ | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | ١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦ | ٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| ٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧ | ٤١,١٦٥ | ٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢ | ٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١ | ٥,٥٥٧,٨١٩,٩٠٧ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ١٥٣,٠٢٨,٣٣١ | ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦ | ٤,٠٠٠,٤٨٣ | ٢٩,١٤٧,١٣٥ | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | ١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦ | ٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| - | - | - | (٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢) | ١٧٩,٠٣٢,٦٧٤ | - | - | - | - | ١٣,١٢٤,٤٨٦ | - | ٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤ | ٣٧١,٩٤٥,٦٥٨ | - | تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة |
| (٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩) | - | (٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩) | (٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح |
| (٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩) | - | (٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩) | - | - | - | - | (٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩) | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| ٧,٣٣١,٥٨٣,٦٧٦ | ٧٦ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٦٠٠ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٦٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح الفترة |
| - | - | - | - | ١٥١,٨٥٩,٦٦٧ | - | (١٥١,٨٥٩,٦٦٧) | - | - | - | - | - | - | - | المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٥٠,٤٨٨,٠٠١,٣٠٥ | ٤١,٢٤١ | ٥٠,٤٨٧,٩٦٠,٠٦٤ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٦٠٠ | ٥,٨٧٨,٧١١,٤٤٨ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ١,١٦٩,٠٦٤ | (٣٧٤,٧٣١,٦٧٣) | ٤,٠٠٠,٤٨٣ | ٤٢,٢٧١,٦٢١ | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|-------------------------|----------------------------|-------|---|
| ٨,٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨ | ١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١ | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب |
| | | | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٢٨٩,٩٥٥,٠٤٣ | ٣٢٤,٠٧٤,٥٩٨ | (١٠) | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة |
| ١,٣١٣,٣٧١,٦٧١ | ٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤ | (١٢) | عبء اضمحلال الائتمان |
| (١,٥٠٧,٧٤٤,٢٥٨) | (٥٥٠,٢٧٧,٤٩٣) | | المستخدم من مخصصات القروض |
| ٢٥,٣٥٨,٨٤٠ | ٢٢,٣٤٣,٥٤٠ | | متحصلات من ديون سبق أعدامها |
| (٧٦,٧١٠,٧٠١) | ٦١,٣٦٨,٣٧٤ | | صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى |
| (٥,٨٨٩,٤٨٢) | (٦,٤٥١,٠٦٢) | | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض |
| (٩٤,٠٢٨) | ٨,٨٨٥,٦١٢ | | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية |
| ٤,٨٣٦,٣٦٣ | (٥٠٣,٠٩٤,٦٧٠) | | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (٧١,٧٦٠,٢٨٨) | (١,١٠١,٦٣٣,٧٧١) | | استهلاك علاوة / خصم الأرصدة للسندات |
| ٥٥٦,٩٥٨,١٨٤ | ٧٠٥,٢٧٨,٠٩٣ | | مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين |
| (٣,٨٦٨,٥٠٠) | (٧٧٩,٠٠٠) | | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٤٦,٣٧٧,٥٩٩) | (٣٩,٨١٢,١٤٢) | (٨) | إيرادات من توزيعات أرباح |
| ١٤١,٣٠٩ | - | | نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية |
| (٥,٣٣٢,٠١٨) | (٦١,٢٩٣,٧٨٩) | (٢٢) | أرباح بيع إستثمارات مالية |
| ٩,٠٦٨,٦٢٧,٨٠٤ | ١٢,٢٠٨,٠٤٩,٤٧٥ | | أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل |
| | | | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات |
| (٣,٠٩٥,٥٣٩,٦٩٢) | (٩,٠٠٣,٤٢٠,١٠٦) | | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢٨٨,٩١٧,٨٥٥ | ٤,٩٧٦,٠١٧,١٥٧ | | أذون خزائنة |
| (١٩٠,٨٦٨,٤٠٤) | ٣٠٩,٩٢٤,٦٩٣ | | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| (٥,٠٩٩,١٥٣,٩٠٨) | (٢٩,٨٢١,٣٥٧,٧٤١) | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٨٠,٤٩٤,٣٤٣ | (١٠٨,٨٢٠,٢٦٨) | | مشتقات مالية |
| (١٧,١٩٠,٣٨٨) | ١٨,٣٤١,٥٨٥ | | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (١,٨٤١,٦٣١,٧٠٨) | (٨٠٢,٥٢١,٤٩٢) | | أصول أخرى |
| (٧١٠,٤٠٦,٥٢٥) | ٣٨٣,٧١٣,٥٠٢ | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤١,٦١١,٩٢١,٤٥٩ | ٨٠,٤٤٨,٢٤٠,٦٥٨ | | ودائع العملاء |
| ٤٠٩,٨٥٧,٣٨٠ | ٩٣٩,٨٤٧,٦٨١ | | التزامات أخرى |
| ٣١,٥٦٠,٠٨٧ | ٢٧,٦٢٥,٨٦٨ | | التزامات مرابا التقاعد |
| (١٦٥,٥٦١,٩٧٣) | (٣٨٦,٨١٥,٥٣٠) | | التغير في التأجير التمويلي |
| (٢,٤٥٣,٥٩٢,٤٩٢) | (٣,٦٦٨,٨٩٦,٣٦٥) | | ضرائب الدخل المسددة |
| ٤٣,٩١٧,٤٣٣,٨٣٨ | ٥٥,٩١٩,٩٢٩,١١٧ | | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١) |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (٦٣٥,٩٦٦,٢٠٦) | (٢٤٧,٦٩٦,١٤٠) | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة |
| ٣,٨٧٤,٦٩٩ | ١,٠٢٤,٣٧٧ | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٧,٥٥٤,٥٧٤,١٧٣ | ١٣,٤٧٠,١٣٦,٣٤٨ | | متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة |
| (٤٣,١٧١,٤٠٦,٦٦٦) | (٢٩,٩٩٨,٠٥٤,٤٨٣) | | مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة |
| ٢,٥٣٩,٩٧٧ | - | | متحصلات من بيع شركات شقيقة |
| ٣٩,٣٧٧,٥٩٩ | ٣٠,٣١٢,١٤٢ | | توزيعات أرباح محصلة |
| (٣٦,٢٠٦,٩٦٦,٣٨٤) | (١٦,٧٤٤,٢٧٧,٧٥٦) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢) |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (١,٠٩١,٠١٥,٤١٥) | ٣٠٨,٩١٠,١٥٣ | | قروض أخرى |
| (٨٤٠,١٩٤,٨٤٢) | (٢,٣٩١,٥٩٥,٧٦٨) | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (١,٩٣١,٢١٠,٢٥٧) | (٢,٠٨٢,٦٨٥,٦١٥) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣) |
| ٥,٧٧٩,٢٥٧,١٩٧ | ٣٧,٠٩٢,٩٦٥,٧٤٦ | | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١) |
| ٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠ | ١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥ | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية |
| ١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧ | ٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١ (٣٧) | | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية |
| | | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: |
| ٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | (١٦) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١ | ٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢ | (١٧) | أرصدة لدى البنوك |
| ٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١ | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٧٧ | | أذون خزائنة |
| (١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦) | (٣٠,٨٨٧,٣١٥,٧٢٩) | | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| (٢,٢٣٦,٩٦٦,٠٠٠) | (٧٣٤,١٧٩,٩٠٠) | | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٣٥,٦٣٦,٦٦٦,٤٢٩) | (٣٤,٨٦٧,٣٢٦,٢٠٨) | | أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧ | ٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١ | | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة 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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٠٧٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢.

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

تمت 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 الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الاعتراف 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 اصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات العرضية المعترف بها في تاريخ الاستحواذ.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر فى المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية فى تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو فى 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 فى 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 فى حالة معاملات الإقتناء التى تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية فى هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التى تفى بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التى كانت تظهرها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة ، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافى الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كاحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقتناء المرحلية تلك عن تغيير فى مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التى تم تجميعها بعد عمليات الإقتناء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزى أو معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) أو المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها فى المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصرى رقم (٥) والدولى رقم (٨) واللذان يسمحان لها فى حالة عدم وجود معياراً أو تفسيراً آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تودى 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 الذى لا يوجد فيه انخفاض فى 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 فى قائمة الدخل. فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى 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 فى القوائم المالية للمجموعة والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى 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 التمولي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان 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 التمولي و كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان 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 التمولي | مصر | ٢٠١٢ | ١٠٠ |
| كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة | مصر | ٢٠١٤ | ١٠٠ |
| كيو ان 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 بفائمه المركز المالي المجموعة 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 الأخرى.
- 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 تتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتج عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتج 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 الأخرى
- 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 الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه 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 الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الاخر:

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 الارباح 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 الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى 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 أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(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".

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة 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 الاصل 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 ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا 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 المجنبه / المهمشه.
- 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 الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى 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 الالى 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 مخصوماً 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| المباني | ٥٠ سنة |
|---------------------------|---------------------------------------|
| التجهيزات | التجهيزات والديكورات |
| | المصاعد |
| | أعمال الكهرباء وأعمال التكييف |
| | مولدات الكهرباء |
| | شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية |
| | نظام الحريق ونظام 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 |
| الخرائن الحديدية | ٢٠-٣٠ 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 (مصروفات) 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 تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك 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. ويترج 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 | ٥-١٧ 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 الخزانة 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 أتتفي 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 الأكتواري 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 مخصوما منها مجمع خسائر الأضمحلال.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا 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 وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولي 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 (مخصوما 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 وفقا 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ح) 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 مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلمر 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 المقدره. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم 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 حكومي 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 تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(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 الأولى 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

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) 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 تويب 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 الملازم 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 مخاطر تحديد 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 إخلال 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 إخلال 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.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة 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 ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقارى.
- رهن اصول النشاط مثل الات والبطائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للافراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى 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 ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى 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 / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى 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 طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعه إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال:

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | تقييم البنك |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | |
| ٧٧,٨٧% | ٨٦,٢٢% | ٨١,٣٢% | ٨٧,٠٥% | - ديون جيدة |
| ٩,١٨% | ٤,٦٠% | ١٠,٦٥% | ٥,٤٥% | - المتابعة العادية |
| ٢٩,٢٦% | ٥,٣٧% | ٣٩,٣٣% | ٣,٣٢% | - المتابعة الخاصة |
| ٥٣,٦٩% | ٣,٨١% | ٥١,٧٠% | ٤,١٨% | - ديون غير منتظمة |
| ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | |

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

| تصنيف البنك المركزي المصري | مدلول التصنيف | نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف الداخلي |
|----------------------------|-------------------------|---|-----------------|-----------------------|
| ١ | مخاطر منخفضة | صفر | ١ | ديون جيدة |
| ٢ | مخاطر معتدلة | ١% | ١ | ديون جيدة |
| ٣ | مخاطر مرضية | ١% | ١ | ديون جيدة |
| ٤ | مخاطر مناسبة | ٢% | ١ | ديون جيدة |
| ٥ | مخاطر مقبولة | ٢% | ١ | ديون جيدة |
| ٦ | مخاطر مقبولة جداً | 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 | رديئة | ١٠٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------------|------------------------|---|
| ٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١ | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ | أذون خزنة |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥ | ٣,٨٨٠,٢٥٨,٦٠٠ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥ | ١,٤٧٠,٣٨٤,٣٥٢ | - بطاقات ائتمان |
| ٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦ | ٣٢,٣٥٠,٤٢٠,٦٨٠ | - قروض شخصية |
| ٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦ | ٤,١٨٦,٣٣٦,٩٠٤ | - قروض عقارية |
| | | قروض لمؤسسات |
| ٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٢٦٤ | ٧٨,٦٤٩,٤٧٧,٠٠٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١ | ٥٨,٠٧٨,٣٥٩,٥٩٣ | - قروض مباشرة |
| ١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨ | ١٨,٨٣٣,٣٨٣,٥٨٥ | - قروض وتسهيلات مشتركة |
| ٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧ | ٣,٣٧٠,٨٦٢,٠٧٨ | - قروض أخرى |
| (١٣٧,٥٦٣,٤١٥) | (١٥٥,٥٥٨,٨٧٥) | العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة |
| ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | مشتقات مالية |
| | | استثمارات مالية |
| ٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦ | ١٠٩,٢٤٢,٣٤٤,٩٠٢ | - أدوات دين |
| ٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦ | ٥,٣٦٣,٦٤٠,٧٥٦ | - أصول مالية أخرى |
| ٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥ | ٣٥٢,٩٠٤,٩٨٣,٦٠١ | الإجمالي |

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

| الإجمالي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| | | | | درجة الائتمان |
| ٢,٥٤٧,٢٥٧,٦٤٧ | - | ٤٦٠,٦٢٢,٩٥٧ | ٢,٠٨٦,٦٣٤,٦٩٠ | ديون جيدة |
| ٤٥,٢٧٠,٧٨٧,٤٣٥ | - | ١٣,٢١١,٩٣٠,٦١٠ | ٣٢,٠٥٨,٨٥٦,٨٢٥ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢ | - | ١٣,٦٧٢,٥٥٣,٥٦٧ | ٣٤,١٤٥,٤٩١,٥١٥ | |
| (١١,٨٣٨,١٩١) | - | (٣,٧٢٥,٧١٧) | (٨,١١٢,٤٧٤) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | - | ١٣,٦٦٨,٨٢٧,٨٥٠ | ٣٤,١٣٧,٣٧٩,٠٤١ | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| | | | | درجة الائتمان |
| ١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨ | - | ١٥١,٨٧٧,٦٩٤ | ١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤ | ديون جيدة |
| ١٥,٩٣٧,٧٧٤,٠٤٥ | - | ٣,٨٥٠,١٦٢,٩٤٥ | ١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣ | - | ٤,٠٠٢,٠٤٠,٦٣٩ | ١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤ | |
| (٦,٠٨٧,٩٨٦) | - | (٢,٨٤١,٤٧١) | (٣,٢٤٦,٥١٥) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | - | ٣,٩٩٩,١٩٩,١٦٨ | ١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩ | القيمة الدفترية |

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| أذون خزينة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | - | - | - | - |
| المتابعة العادية | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ |
| متابعة خاصة | - | - | - | - |
| ديون غير منتظمة | - | - | - | - |
| | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٢٦,٥٨٩,٩٧٨) | - | - | (٢٦,٥٨٩,٩٧٨) |
| القيمة الدفترية | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ | - | - | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ |

| 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 |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨ | - | - | ٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨ |
| المتابعة العادية | ١,٨٢٦,٩٥٦,٢٢٥ | - | - | ١,٨٢٦,٩٥٦,٢٢٥ |
| متابعة خاصة | - | ٦٤١,٣٦٤,٧٣٩ | - | ٦٤١,٣٦٤,٧٣٩ |
| ديون غير منتظمة | - | - | ٩١٢,٦٩٤,٥٥٩ | ٩١٢,٦٩٤,٥٥٩ |
| | ٤١,٥٠٣,٢٦٠,٧٧٣ | ٦٤١,٣٦٤,٧٣٩ | ٩١٢,٦٩٤,٥٥٩ | ٤٣,٠٥٧,٣٢٠,٠٧١ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٣٠٤,٨٤٠,٠٥٠) | (٩٧,٥٤٣,٠٣٨) | (٧٦٧,٥٣٦,٣٩٧) | (١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥) |
| القيمة الدفترية | ٤١,١٩٨,٤٢٠,٧٢٣ | ٥٤٣,٨٢١,٧٠١ | ١٤٥,١٥٨,١٦٢ | ٤١,٨٨٧,٤٠٠,٥٨٦ |

| 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 | ٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥ |
| 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)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| ١٤٥,٨٣٣,٤٢٧,٤٨٠ | - | ٦,١٥٠,٢٤٢,٢٥٩ | ١٣٩,٦٨٣,١٨٥,٢٢١ | درجة الائتمان |
| ٩,٧٩٣,١٨٤,٠٣٧ | - | ٩,٧٤٥,٨١٣,٢٢٠ | ٤٧,٣٧٠,٨١٧ | ديون جيدة |
| ٦,٤٣٤,٠٢٨,٩٠٢ | - | ٦,٤٣٤,٠٢٨,٩٠٢ | - | المتابعة العادية |
| ٨,٠٠٠,١٥١,٩٦٩ | ٨,٠٠٠,١٥١,٩٦٩ | - | - | متابعة خاصة |
| ١٧٠,٠٦٠,٧٩٢,٣٨٨ | ٨,٠٠٠,١٥١,٩٦٩ | ٢٢,٣٣٠,٠٨٤,٣٨١ | ١٣٩,٧٣٠,٥٥٦,٠٣٨ | ديون غير منتظمة |
| (١١,١٢٨,٧١٠,١٢٥) | (٥,٥٩١,٢٥٥,٦٣٤) | (٤,٨٥٨,٤٥١,٨٧١) | (٦٧٩,٠٠٢,٦٢٠) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٥٨,٩٣٢,٠٨٢,٢٦٣ | ٢,٤٠٨,٨٩٦,٣٣٥ | ١٧,٤٧١,٦٣٢,٥١٠ | ١٣٩,٠٥١,٥٥٣,٤١٨ | القيمة الدفترية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| ١٢٤,٣٤٨,٠٧٨,٤٨٦ | - | ١,٧٦٦,٣٨٢,٢٢٧ | ١٢٢,٥٨١,٦٩٦,٢٥٩ | درجة الائتمان |
| ٧,٠٠٥,٦٠٦,٧٧٦ | - | ٦,٨١٢,٣١٨,٠٥٥ | ١٩٣,٢٨٨,٧٢١ | ديون جيدة |
| ٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩ | - | ٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩ | - | المتابعة العادية |
| ٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١ | ٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١ | - | - | متابعة خاصة |
| ١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,٦٨٢ | ٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١ | ١٧,٦٨٦,٠٥٢,٤٨١ | ١٢٢,٧٧٤,٩٨٤,٩٨٠ | ديون غير منتظمة |
| (٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢) | (٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨) | (٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢) | (٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠ | ١,٤٠٢,٠٤٦,٨٠٣ | ١٣,٩٨٢,٥٣٨,٠٥٩ | ١٢٢,١٤٥,٠٩٩,٣٢٨ | القيمة الدفترية |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣,٤٣٧,٧٥٦,٨٣٦ | - | - | ٣,٤٣٧,٧٥٦,٨٣٦ | درجة الائتمان |
| ١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٢ | - | - | ١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٢ | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | - | - | ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | مخصص خسائر الاضمحلال |
| (٢٧٧,٧٣٤) | - | - | (٢٧٧,٧٣٤) | القيمة الدفترية - القيمة العادلة |
| ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | - | - | ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨ | - | - | ١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨ | درجة الائتمان |
| ١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥ | - | - | ١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥ | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| - | - | - | - | درجة الائتمان |
| ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | - | - | ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | - | - | ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | |
| (٤,٣٣٤,٤٦٩) | - | - | (٤,٣٣٤,٤٦٩) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | - | - | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | القيمة الدفترية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٦,٠٨٧,٩٨٦ | - | ٢,٨٤١,٤٧١ | ٣,٢٤٦,٥١٥ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ١١,٨٣٨,١٩١ | - | ٣,٧٢٥,٧١٧ | ٨,١١٢,٤٧٤ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٦,٠٨٧,٩٨٦) | - | (٢,٨٤١,٤٧١) | (٣,٢٤٦,٥١٥) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| - | - | - | - | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| - | - | - | - | الإعدام خلال الفترة |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١١,٨٣٨,١٩١ | - | ٣,٧٢٥,٧١٧ | ٨,١١٢,٤٧٤ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ | ١٠,٦٠٧,٦٧٨ | - | - | ١٠,٦٠٧,٦٧٨ |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة | ٣,٢٤٦,٥١٥ | ٢,٨٤١,٤٧١ | - | ٦,٠٨٧,٩٨٦ |
| أصول مالية أستحقت 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 |

| ٣٠ سبتمبر 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 مصدرة | ٢٤,٥٤٩,٧٩٩ | - | - | ٢٤,٥٤٩,٧٩٩ |
| أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها | (٤,٦٧٣,٢٤٧) | - | - | (٤,٦٧٣,٢٤٧) |
| 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 الفترة | - | - | - | - |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | - | - | - | - |
| الرصيد في آخر الفترة المالية | ٦٦,٥٨٩,٩٧٨ | - | - | ٦٦,٥٨٩,٩٧٨ |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| ٨٦٧,١٤٩,٠٦٣ | ٥٩٤,٠٤٤,٠٩١ | ٩٥,٤٥٨,٦٩٥ | ١٧٧,٦٤٦,٢٧٧ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٣٢٦,٤٥٥,١١٥ | ٢٠٣,٨٢٧,٠٠٤ | (٤,٥٦٥,٦٦٢) | ١٢٧,١٩٣,٧٧٣ | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
| (٣٠,٣٣٧,٩٧٧) | (٣٠,٣٣٧,٩٧٧) | - | - | الإعدام خلال الفترة |
| ٦,٦٥٠,٠٠٥ | - | ٦,٦٥٠,٠٠٥ | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٣,٢٧٩ | ٣,٢٧٩ | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥ | ٧٦٧,٥٣٦,٣٩٧ | ٩٧,٥٤٣,٠٣٨ | ٣٠٤,٨٤٠,٠٥٠ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| ٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦ | ٣٣١,٥٤١,٥٤٢ | ١٠٠,٤٨١,٧٥٣ | ٣٣٢,٤٦٤,٩٥١ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢٦٣,١٦٧,٥٣١ | ٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨ | (١٥,٧٨٦,٧٩٣) | (٥٤,٨١٨,٦٧٤) | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة |
| (٧١,٢٧٠,٤٣٦) | (٧١,٢٧٠,٤٣٦) | - | - | الإعدام خلال السنة |
| ١٠,٧٦٣,٧٣٥ | - | ١٠,٧٦٣,٧٣٥ | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| (١٣) | (١٣) | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٨٦٧,١٤٩,٠٦٣ | ٥٩٤,٠٤٤,٠٩١ | ٩٥,٤٥٨,٦٩٥ | ١٧٧,٦٤٦,٢٧٧ | الرصيد في آخر السنة المالية |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| ٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢ | ٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨ | ٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢ | ٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٦٢٦,٦٢٨,٥٩٢ | - | ٤٤٨,٥٤٢,٨٣٠ | ١٧٨,٠٨٥,٧٦٢ | أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره |
| (٦٥٩,٨١٥,٧٦٤) | (١١٥,٠٨٠,٢٢٧) | (٤٢٣,١٩٨,٢٤٥) | (١٢١,٥٣٧,٢٩٢) | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها |
| - | - | (٢٤,٦٦٩,٧٩٩) | ٢٤,٦٦٩,٧٩٩ | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٥٢,٩١٢,٢٨٥ | (٥٢,٩١٢,٢٨٥) | المحول الى المرحلة الثانية |
| - | ٣٧٢,٣٠٩,٧٠٤ | (٣٧٧,٠٧٦,٤١٤) | (٥,٢٣٣,٢٩٠) | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٢,٢٢٠,٦٥٤,٢٤٤ | ٨٦٩,٤١٣,٧٧٤ | ١,٣٤٩,٩٧٩,٤٩٥ | ١,٢٦٠,٩٧٥ | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| - | - | - | - | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| (٥١٩,٩٣٩,٥١٦) | (٥١٩,٧٧٢,٩٤٦) | (١٦٦,٥٧٠) | - | الإعدام خلال الفترة |
| ١٥,٦٩٣,٥٣٥ | - | ١٥,٦٩٣,٥٣٥ | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٣٦٥,٥٢٦,٥٤٢ | ٢٣٧,٨٢٢,٩١١ | ١٠٢,٩٢٠,٣٣٢ | ٢٤,٧٨٣,٢٩٩ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١١,١٢٨,٧١٠,١٢٥ | ٥,٥٩١,٢٥٥,٦٣٤ | ٤,٨٥٨,٤٥١,٨٧١ | ٦٧٩,٠٠٢,٦٢٠ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| ٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤ | ٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣ | ٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠ | ١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢ | - | ٢٩٥,٣٣٥,١٣٣ | ٢٣٣,١٧٠,٥٨٩ | أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره |
| (١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨) | (٢٦٣,٦٦٠,٦٢٦) | (١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١) | (١٨٢,٦٢٤,٦٣١) | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها |
| - | - | (٣٤,٤٧٩,٣٦٤) | ٣٤,٤٧٩,٣٦٤ | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | (٢٨,٣٣٤,٩٦٨) | ٣٠١,٣٩٣,٧٦٨ | (٢٧٣,١٥٨,٨٠٠) | المحول الى المرحلة الثانية |
| - | ٢١٨,٥٩٦,٩٣٦ | (٢١٦,٦٠٤,٩٨٥) | (١,٩٩١,٩٥١) | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢ | ٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١ | ١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦ | (٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| - | - | - | - | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| (١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩) | (١,٤٦٥,٣٩٣,١٤٩) | (٦,٣٣٠) | - | الإعدام خلال السنة |
| ٢٣,٣٨٠,٤٨٧ | - | ٢٣,٣٨٠,٤٨٧ | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| (١٩,١٠٠,٤٧٦) | (١٨,٩٠٠,٧٧٩) | (١٤٥,٣١٢) | (٥٤,٣٨٥) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢ | ٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨ | ٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢ | ٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢ | الرصيد في آخر السنة المالية |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| | | ٣٠ سبتمبر 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 | |
| ١١٢,٠٠٠ | - | - | ١١٢,٠٠٠ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره | |
| (٩٩٤) | - | - | (٩٩٤) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثانية | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثالثة | |
| ٦١,٠٤٣ | - | - | ٦١,٠٤٣ | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | |
| - | - | - | - | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | |
| - | - | - | - | الإعدام خلال الفترة | |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية | |
| ٣٧٧,٧٣٤ | - | - | ٣٧٧,٧٣٤ | الرصيد في آخر الفترة المالية | |

| | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | 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 ٢٠٢١ | |
| ٢٧,٨٣٦ | - | - | ٢٧,٨٣٦ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره | |
| (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 | |

| | | ٣٠ سبتمبر 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 مصدره | |
| - | - | - | - | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثانية | |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الثالثة | |
| (١,٢٢٢,٩٧٠) | - | - | (١,٢٢٢,٩٧٠) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | |
| - | - | - | - | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | |
| - | - | - | - | الإعدام خلال الفترة | |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية | |
| ٤,٢٣٤,٤٦٩ | - | - | ٤,٢٣٤,٤٦٩ | الرصيد في آخر الفترة المالية | |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر |
| ٢,٧٨٧,٩٦٠ | - | - | ٢,٧٨٧,٩٦٠ |
| ٥,٤٥٧,٤٣٩ | - | - | ٥,٤٥٧,٤٣٩ |
| (٢,٧٨٧,٩٦٠) | - | - | (٢,٧٨٧,٩٦٠) |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٥,٤٥٧,٤٣٩ | - | - | ٥,٤٥٧,٤٣٩ |

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠ | ٢٥٥,٠٠٠ | ضمانات مالية |
| ٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧ | ٤,٠٤٠,٧٦٨,٥٥٥ | اعتمادات مستندية |
| ٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧ | ١,٧٩٩,٤٩٤,٧٣٦ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨ | ٤٧,٩٤٨,٧٨٠,٣١٩ | خطابات ضمان |
| ٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢ | ٥٣,٧٨٩,٢٩٨,٦٠٠ | الاجمالي |

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٥,٣٠٠,٩٣٦,٧٦٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣١% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١١% مقابل ١٣% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة 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 الفترة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٨,٩١٢,٨٤٦,٥٢٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧١% 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| - | ١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩ | - | ٢٠٠,٧٤٧,٢١٢,٢٤٩ | لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال |
| - | ٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦ | - | ٣,٤٥٨,٠٥٣,٦٨٢ | توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال |
| - | ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ | - | ٨,٩١٢,٨٤٦,٥٢٨ | محل اضمحلال |
| - | ١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧ | - | ٢١٣,١١٨,١١٢,٤٥٩ | الأجمالي |
| - | (٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥) | - | (١٢,٢٩٨,٦٢٩,٦١٠) | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| - | (٢٠٥,٧٢١) | - | (٢٠٥,٧٢١) | يخصم : العوائد المجنية |
| - | (١٣٧,٣٥٧,٦٩٤) | - | (١٥٥,٣٥٣,١٥٤) | يخصم : خصم غير مكنسب وعوائد مؤجلة |
| - | ١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧ | - | ٢٠٠,٦٦٣,٩٢٣,٩٧٤ | الصافي |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١٢,٢٩٨,٦٢٩,٦١٠ جنيه مقابل ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٦,٣٥٨,٧٩٢,٠٣١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي قدره ٥,٩٣٧,٨٣٧,٥٧٩ 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 الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٧% 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 للعملاء

أفراد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | قروض | | حسابات | | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------------|
| الأجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | |
| ٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨ | ٤,٠٣٩,٧٣٢,٩٢٢ | ٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤ | ١,٣١١,٠٥٠,٢٧٤ | ٣,٨٥٦,٨٥٦,١٨٨ | ٣,٨٥٦,٨٥٦,١٨٨ | ١- جيدة |
| ١١٨,٠٢٠ | - | - | - | ١١٨,٠٢٠ | ١١٨,٠٢٠ | ٢- المتابعة العادية |
| ٢٢,٨٢٦ | - | - | - | ٢٢,٨٢٦ | ٢٢,٨٢٦ | ٣- المتابعة الخاصة |
| ٣٩,٦٧٦,٤٤٥,٣٩٤ | ٤,٠٣٩,٧٣٢,٩٢٢ | ٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤ | ١,٣١١,٠٥٠,٢٧٤ | ٣,٨٥٦,٩٩٧,٠٣٤ | ٣,٨٥٦,٩٩٧,٠٣٤ | الأجمالي |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | قروض | | حسابات | | |
|-----------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|
| الأجمالي | قروض أخرى | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | |
| ١٤٥,٤٩٧,٤٨٤,٥٨٧ | ٣,٠٨٢,٧١٨,٥٠٤ | ١٨,٦٦٧,٤٧٤,٠٣٢ | ٤٩,٨٥٠,٣١٣,٧٦٨ | ٧٤,٢٩٦,٩٧٨,٢٨٣ | ٧٤,٢٩٦,٩٧٨,٢٨٣ | ١- جيدة |
| ٩,٣٦٧,٧١١,٧٧٨ | ٥٣,٠٥٨,٥٤٢ | ٧٢٠,٢٠٣,٢٧٠ | ٤,٥٠٠,٤٩٢,٨٦٣ | ٤,٠٩٤,٠٠٧,١٠٣ | ٤,٠٩٤,٠٠٧,١٠٣ | ٢- المتابعة العادية |
| ٦,٢٠٥,٥٢٠,٤٩٠ | ١٣٨,١٤٤,٨٨٣ | ٢,٢٥٩,٩١١ | ٤,٣٨٩,٧٣٣,١١٩ | ١,٦٧٥,٣٩٢,٥٧٧ | ١,٦٧٥,٣٩٢,٥٧٧ | ٣- المتابعة الخاصة |
| ١٦١,٠٧٠,٧٦٦,٨٥٥ | ٣,٢٧٣,٩٢١,٩٢٩ | ١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣ | ٥٨,٧٤٠,٥٢٩,٧٥٠ | ٨٠,٠٦٦,٣٧٧,٩٦٣ | ٨٠,٠٦٦,٣٧٧,٩٦٣ | الأجمالي |

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

أفراد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | قروض | | حسابات | | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------------|
| الأجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | |
| ٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢ | ٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩ | ٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢ | ١,١١٥,١٧١,٨٧٤ | ٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧ | ٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧ | ١- جيدة |
| ١٢٣,٥٥٤ | - | - | - | ١٢٣,٥٥٤ | ١٢٣,٥٥٤ | ٢- المتابعة العادية |
| ٤٤,٣٤٦ | - | - | - | ٤٤,٣٤٦ | ٤٤,٣٤٦ | ٣- المتابعة الخاصة |
| ٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢ | ٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩ | ٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢ | ١,١١٥,١٧١,٨٧٤ | ٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧ | ٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧ | الأجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | قروض | | حسابات | | |
|-----------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|
| الأجمالي | قروض أخرى | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | |
| ١٢٤,١٣٠,٩٥٥,٦٧٨ | ٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨ | ١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥ | ٤٢,١٠٨,٨٢٣,١٥٩ | ٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦ | ٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦ | ١- جيدة |
| ٦,٩٢٥,٣٤٤,٩٥٩ | ٦٣,٥٧٨,٧٤٦ | ٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢ | ٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١ | ٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠ | ٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠ | ٢- المتابعة العادية |
| ٨,٦٧٠,٦٨٦,٣٦٠ | ٢٦٤,٢٧٥,٤٣٢ | ٢,٠٣٩,٢٠٦ | ٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧ | ٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥ | ٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥ | ٣- المتابعة الخاصة |
| ١٣٩,٧٦٦,٩٨٦,٩٩٧ | ٣,٩٥١,٨٩٧,٢٤٦ | ١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣ | ٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧ | ٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١ | ٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١ | الأجمالي |

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

فروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حسابات جارية مدينة | أفراد | فروض شخصية | فروض عقارية | الأجمالي |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | - | ١٦١,٨٢٠,١٣١ | ١,٥٢٥,١٩٢,٧٤٧ | ١٣٩,٨٢٥,٣٢٨ | ١,٨٢٦,٨٣٨,٢٠٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | - | ٣١,٢١٠,٦٩٠ | ٣٩٨,٢٤٤,٧٩١ | ٥٠,٧٧٩,٩٤١ | ٤٨٠,٢٣٥,٤٢٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | - | ١١,١٩١,٤٥٦ | ١٣٨,٩٧٦,٩٧٥ | ١٠,٩٣٨,٠٥٩ | ١٦١,١٠٦,٤٩٠ |
| الأجمالي | - | ٢٠٤,٢٢٢,٢٧٧ | ٢,٠٦٢,٤١٤,٥١٣ | ٢٠١,٥٤٣,٣٢٨ | ٢,٤٦٨,١٨٠,١١٨ |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | حسابات جارية مدينة | مؤسسات | فروض وتسهيلات مشتركة | فروض أخرى | الأجمالي |
|--------------------------------|--------------------|----------|----------------------|--------------------|--------------------|
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | ١٣,٣٤٨,٧٣٧ | - | - | ٨٩,٢٠٤,٥٥٣ | ٢٥٢,٠٨٣,٠٥٨ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ٧٨٣,٠٠٠ | - | - | ١٦,٥٨٨,٧٥٣ | ٨٧,٣٠٦,٥١٣ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | - | - | - | ٨,٢٢١,٢٠٠ | ٣٧٠,٨٨٤,٦٦٧ |
| أكثر من ٩٠ يوم | - | - | - | ٣٠,٢٤٠,٥٤٠ | ٢٧٩,٥٩٩,٧٢٦ |
| الأجمالي | ١٤,١٣١,٧٣٧ | - | - | ١٤٤,٢٥٥,٠٤٦ | ٩٨٩,٨٧٣,٥٦٤ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | حسابات جارية مدينة | أفراد | فروض شخصية | فروض 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 | مؤسسات | فروض وتسهيلات مشتركة | فروض 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 الفروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا 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 الفروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالفروض 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 سعرا أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمه لاحتياجا بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٩١٢,٨٤٦,٥٢٨ 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 ضمه لاحتياجا بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

| أفراد | | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| ٦٠,٧٥٧,٣٥٣ | ٢٨,١٢٠,٢٠٦ | ٧٣٣,٥٥٩,٤٠٣ | ٩٠,٢٥٧,٥٩٧ | ٩١٢,٦٩٤,٥٥٩ | |
| - | ٢١,٩٠٨ | ٣٦٦,٠٣١ | - | ٣٨٧,٩٣٩ | |

| مؤسسات | | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|---------------|----------------------|------------|---------------|--|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| ٤٤٦,٣٤٥,٦٦٤ | ٧,٤٦٠,٨٣٣,٧٢٨ | - | ٩٢,٩٧٢,٥٧٧ | ٨,٠٠٠,١٥١,٩٦٩ | |
| - | ٨٧,٨٢٨,٤٦٦ | - | - | ١٢٨,٧٦٦,٢١١ | |

| أفراد | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| ٧,٤١١,٥٧٦ | ٣٠,٧٢٤,٤٥٢ | ٧٠٥,١٢٣,٩٣٥ | ٨٥,٧٣٢,١١٨ | ٨٢٨,٩٩٢,٠٨١ | |
| - | ٧,١١٨,٢٧٥ | ١٦٤,٤٧١,٠٧١ | ٨,٦٧٣,٩٥٠ | ١٨٠,٢٦٣,٢٩٦ | |

| مؤسسات | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|---------------|----------------------|-------------|---------------|--|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| ٢٠٠,٤٩٦,٨٢١ | ٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣ | ٥٠٩,٣٣٦ | ١٨٩,٧٤٣,٣٧١ | ٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١ | |
| - | ٢٨,٣٥٣,٢٣٧ | - | - | ٢٨,٣٥٣,٢٣٧ | |

قروض وتسهيلات 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 لاعادة هيكله مديونته، 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 الفترة المالية الحالية ١,٦٧٦,٣٤٠,٠٥١ 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.

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

| قروض و تسهيلات للعملاء | |
|------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| مؤسسات | ٣٦,٠٥٠,٣٦٦ |
| - حسابات جارية مدينة | ١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦ |
| - قروض مباشرة | ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ |
| الإجمالي | ١,٧٦٦,٣٤٠,٠٥١ |

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

| التقييم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------|-----------------|-----------------|
| B | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | ٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥ |
| غير مصنف | ١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢ | ٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦ |
| B | ١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣ | ١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥ |
| AA+ | ٣,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ | ١,٤١٢,٤١٤,١٥٢ |
| B | ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | ٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢ |
| الإجمالي | ١٤٦,٧٩٠,٨٦٤,٩٥٨ | ١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠ |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

| طبيعة الأصل | |
|----------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| مباني | ١٠٩,٣٦٧,٠٠٠ |
| | ١١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٩-أ) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك فروض 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 | | | | | |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|
| | الاجمالي | دول أخرى | الاجمالي | الجنوب والبحر الأحمر | الدلتا | الاسكندرية | القاهرة الكبرى |
| أذون خزنة | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ |
| فروض وتسهيلات للعملاء | | | | | | | |
| فروض لأفراد | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧ | - | ٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧ | ٨٣,٠٢٠,٧٥٢ | ١٨٥,٢٥٢,٥٥٣ | ١,٣٣٨,٦٢٧,١٠٨ | ٢,٣١٠,٨٥٣,٩٧٤ |
| - بطاقات ائتمان | ١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧ | - | ١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧ | ٦٠,٩٢٤,١٢٣ | ١٥٥,٥١٢,٤٥٤ | ١٨٤,٦٣٩,٠٠٧ | ١,١٤٢,٣١٧,١٧٣ |
| - فروض شخصية | ٣٣,٦٤٤,٦٣٩,٠٨٠ | - | ٣٣,٦٤٤,٦٣٩,٠٨٠ | ١,٣٢٦,٠١٠,٦٠٠ | ٤,٨٨٧,٥٩٩,٦٤١ | ٣,٣٠٨,٣٨٢,٨٩٧ | ٢٣,٧٤٢,٦٤٥,٩٤٢ |
| - فروض عقارية | ٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧ | - | ٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧ | ٦٢١,٠٨٣,٦٥٦ | ٣٨٢,٧٠٥,٥٢٧ | ٢٧١,٤٨٧,٦٥٥ | ٣,٠٥٦,٢٥٧,٠٠٩ |
| فروض لمؤسسات | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٨٠,٥٦٦,٨٥٥,٣٦٤ | - | ٨٠,٥٦٦,٨٥٥,٣٦٤ | ٣,٦٠٥,١٧٥,٣٧٠ | ٦,٧٦١,٠٦٦,٨٤٣ | ١١,١١٩,٠٢٢,٨٩٦ | ٥٩,٠٤١,٥٩٠,٢٥٥ |
| - فروض مباشرة | ٦٧,٠٣٢,٨٥٠,٢٥٩ | - | ٦٧,٠٣٢,٨٥٠,٢٥٩ | ٣,٠٦٢,٧٦٥,٦٦٦ | ٨,٩٢٧,١٤٣,٧٩٤ | ٩,٧٠٦,٨٩٣,٦١٧ | ٤٥,٣٣٦,٠٤٧,١٢٢ |
| - فروض وتسهيلات مشتركة | ١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣ | - | ١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣ | ١٣١,٧٢٣,٥٧٣ | ٦١٩,٨١٨,٤٥٨ | ٢١٥,٣٩٢,٣٣٧ | ١٨,٠٢٣,٠٠٢,٩٤٥ |
| - فروض أخرى | ٣,٥١١,١٤٩,٥٥٢ | - | ٣,٥١١,١٤٩,٥٥٢ | ١٢,٨٠٢,٢٩٩٤ | - | ٩٠,٩٨,٩٦٨ | ٣,٤٨٩,٢٤٧,٥٩٠ |
| - مشتقات مالية | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ٢٣,٢١٥,٠٣١ | ٩٤,١٦٣,٣٢٩ | - | - | (٩,٣٨١,١٣٧) | ١٠٣,٥٤٤,٤٦٦ |
| استثمارات مالية | | | | | | | |
| - أدوات دين | ١٠٩,٢٤٦,٥٧٩,٣٧١ | ٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ | ١٠٦,٨٥٠,١٠٧,٧٢٨ | - | - | - | ١٠٦,٨٥٠,١٠٧,٧٢٨ |
| - أصول مالية أخرى | ٥,٣٦٥,٨٧٧,٧٩١ | ١٤,٨٤٢,٠٦٥ | ٥,٣٥١,٠٣٥,٧٦٦ | ٣١,٢٣١,٠٩٥ | ٩١,٤١٠,١٢٠ | ١٥٦,٥٥٨,٦٨٠ | ٥,٠٧١,٨٣٥,٨٣١ |
| الاجمالي في الفترة الحالية | ٣٦٥,٣٩٢,٢٣٣,٥٦٨ | ٢,٤٣٤,٥٢٨,٧٣٩ | ٣٦٢,٩٥٧,٧٠٤,٨٢٩ | ٨,٩٣٤,٧٣٧,٨٤٩ | ٢٢,٠١٠,٥٠٩,٣٩٠ | ٦٦,٣٠٥,٧٢١,٩٢٨ | ٣٠٥,٧٠٦,٧٣٥,٦٦٢ |
| الاجمالي في نهاية سنة المقارنة | ٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤ | ١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧ | ٣١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧ | ٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥ | ١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦ | ٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣ | ٢٦٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣ |

قطاعات النشاط

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

| | الاجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | حكومات خارجية | قطاع حكومي | مؤسسات خدمية | مؤسسات تجارية | مؤسسات صناعية | مؤسسات زراعية | |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--|
| أذون خزنة | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | - | - | |
| فروض وتسهيلات للعملاء | | | | | | | | | | |
| فروض لأفراد | | | | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧ | ٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧ | - | - | - | - | - | - | - | |
| - بطاقات ائتمان | ١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧ | ١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧ | - | - | - | - | - | - | - | |
| - فروض شخصية | ٣٣,٦٤٤,٦٣٩,٠٨٠ | ٣٣,٦٤٤,٦٣٩,٠٨٠ | - | - | - | - | - | - | - | |
| - فروض عقارية | ٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧ | ٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧ | - | - | - | - | - | - | - | |
| فروض لمؤسسات | | | | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٨٠,٥٦٦,٨٥٥,٣٦٤ | - | - | - | - | ٢٨,٠٨٧,٦٢٨,٦٦٦ | ١٥,٤٢١,٠٤٧,٤١٩ | ٣٥,٦٩٤,٧٣٣,٩٦٦ | ١,٣٢٣,٤٤٥,٣٩٣ | |
| - فروض مباشرة | ٦٧,٠٣٢,٨٥٠,٢٥٩ | - | - | - | - | ١١,٦٠٤,٧٦٧,٦٠٣ | ١٢,٦٣٠,٠١١,٩٢٨ | ٤١,٦٠٨,٥١٩,٨٤١ | ١,١٨٩,٥٥٠,٨٨٧ | |
| - فروض وتسهيلات مشتركة | ١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣ | - | - | - | - | ١٠,٩٦٤,٥٨٥,٣١٩ | ٥٣٤,٤٨٤,٥٩٦ | ٧,٣٩٩,١٦٦,٩٩٥ | ١٢١,٧٤٠,٣٠٣ | |
| - فروض أخرى | ٣,٥١١,١٤٩,٥٥٢ | - | ٢٤,٦٤٤,٣٣٩ | - | - | ٨٩٦,٢٥٧,٦١٧ | ٧٤٦,٨٧١,٤١١ | ١,٦٠٣,٧٥٦,١٨٥ | - | |
| - مشتقات مالية | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | - | ٢٣,٢١٥,٠٣١ | - | - | - | - | ٩٤,١٦٣,٣٢٩ | - | |
| استثمارات مالية | | | | | | | | | | |
| - أدوات دين | ١٠٩,٢٤٦,٥٧٩,٣٧١ | - | - | ٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ | ١٠٥,٨٠٨,٨٢٢,٥٦٦ | ١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢ | - | - | - | |
| - أصول مالية أخرى | ٥,٣٦٥,٨٧٧,٧٩١ | ٢٨١,٤٣٢,٢٠٢ | - | ١٤,٨٤٢,٠٦٥ | ٣,٩٣٦,٥٧٧,٩٩٢ | ٣٦٨,٠٠٨,٠٦٨ | ١٨٧,١٣٥,٢٠٠ | ٥٦٠,٦٦١,٠٤٠ | ١٧,٢٢١,٢٢٤ | |
| الاجمالي في الفترة الحالية | ٣٦٥,٣٩٢,٢٣٣,٥٦٨ | ٤٣,٣٣٨,٧٥٢,٢٧٣ | ٢٨٧,٤٧٩,٣٧٠ | ٢,٤١١,٣١٣,٧٠٨ | ١٤٧,٢٨٩,٦٨٦,١١٥ | ٥٢,٩٦٢,٥٣٢,٤٢٥ | ٢٩,٥١٩,٥٥٠,٥٥٤ | ٨٦,٩٣٠,٩٦١,٣١٦ | ٢,٦٥١,٩٥٧,٨٠٧ | |
| الاجمالي في نهاية سنة المقارنة | ٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤ | ٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢ | ٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦ | ١,٤٣٢,٦٨٨,٦٦٠ | ١٣٣,٩٠٦,٤٠٥,٢٠٣ | ٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢ | ٢٧,٥٥٧,٠٩١,٩٦٧ | ٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦ | ٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٨ | |

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(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 لمخاطر 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 المسئولية 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 الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو 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 سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبيود داخل وخارج الميزانية

| العملة | الفائض / العجز | العجز | الفائض | أقصى خسارة متوقعة %١٠ |
|--|----------------|---------------|-------------|--------------------------|
| USD | ١٣٣,٢٧٢,٥١٦ | - | ١٣٣,٢٧٢,٥١٦ | ١٣,٣٢٧,٢٥٢ |
| EUR | ٩,٨٧٥,٣٩٥ | - | ٩,٨٧٥,٣٩٥ | ٩٨٧,٥٤٠ |
| GBP | ١٦١,٠١٩ | - | ١٦١,٠١٩ | ١٦,١٠٢ |
| JPY | ٢٤,٦٥٤ | - | ٢٤,٦٥٤ | ٢,٤٦٥ |
| CHF | ١٨٤,١٥٧ | - | ١٨٤,١٥٧ | ١٨,٤١٦ |
| DKK | ٤,٩٣٣ | - | ٤,٩٣٣ | ٤٩٣ |
| NOK | ٤٠,١٦٦ | - | ٤٠,١٦٦ | ٤,٠١٧ |
| SEK | ٦٦,٩٦٢ | - | ٦٦,٩٦٢ | ٦,٦٩٦ |
| CAD | (٣٣,٩٦٦) | (٣٣,٩٦٦) | - | (٣,٣٩٧) |
| AUD | (١٥,٥٦١) | (١٥,٥٦١) | - | (١,٥٥٦) |
| AED | ١٠٢,٤٠١ | - | ١٠٢,٤٠١ | ١٠,٢٤٠ |
| BHD | ٣,٦٤٠ | - | ٣,٦٤٠ | ٣٦٤ |
| KWD | ١٩٠,٦٣٧ | - | ١٩٠,٦٣٧ | ١٩,٠٦٤ |
| QAR | ١٧,٧٢٢ | - | ١٧,٧٢٢ | ١,٧٧٢ |
| SAR | (٥٩,٦٣٠) | (٥٩,٦٣٠) | - | (٥,٩٦٣) |
| CNY | ٩,٢٥٥ | - | ٩,٢٥٥ | ٩٢٦ |
| EGP | (١٤٣,٨٠٤,٣٠٠) | (١٤٣,٨٠٤,٣٠٠) | - | - |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | ١٤,٣٨٠,٤٣١ |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | ٧,١٦٧,٢٧٢ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

| الأصول المالية | جنينة مصري | دولار أمريكي | يورو | جنينة استرليني | عملات أخرى | الإجمالي |
|--|------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ٣٤,٩٥٣,٦٧١,٥١٧ | ٦٦٩,٣٥٤,٧٤٢ | ١٤٦,٥٨٣,٩٨٨ | ١٢,٨٩٤,٠٣٦ | ٢٤,١٣٧,٩٦٦ | ٣٥,٧٦٦,٢٤٧,٢٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٢٧,٠٧٣,٧٧٣,٧٧٣ | ١٥,٩٢٤,٨١٧,٢٤٠ | ٣,٨٦٣,٧٣٩,١١٤ | ٦٧٤,٠٠٨,٨٥٨ | ٦٦٩,٨١٧,٩٠٦ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ |
| أذون خزينة | ٣٠,٧٤٨,٩٠٩,٨٤٣ | ٦,٧٦٨,٧٨٥,٧٦٦ | - | - | - | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | - | - | - | - | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٦٣,٧٨٢,٨٥٣,٩٠٤ | ٣٥,٠٣٦,٢٢٤,٦٠٤ | ١,٨٦٦,٩٦٤,٤٢١ | ٤,٥٧٩,١٩٠ | ١٣,٣٠١,٨٥٥ | ٢٠٠,٦٦٣,٩٢٣,٩٧٤ |
| مشتقات مالية | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | - | - | - | - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ |
| استثمارات مالية | | | | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٣,٥٨١,٤٥٠,٠٤٧ | ٢,٧٠٦,٦٠٦,٤٣٤ | ١,٢١٩,٥٤٣ | - | - | ١٦,٦٨٨,٧٣٠,٠٢٤ |
| بالتكلفة المسهولة | ٩٢,٦٩٢,٢٢٦,٢٤١ | ٩٣٦,٥٥١,٩٧٣ | - | - | - | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ |
| والتكلفة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | - | - | - | - | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ |
| أصول مالية أخرى | ٥,٢٥٣,٠٧١,٥١٧ | ١,٠٧٢,٩٠٧,٠١٠ | ٣,١٤١,٢٠٧ | ٢١٨,٣٣١ | - | ٥,٣٦٣,٦٤٠,٧٥٦ |
| إجمالي الأصول المالية | ٣٦٨,٣٧٧,٣٩٨,٢٣١ | ٦٢,١٠٩,٠٥٤,٤٦٠ | ٥,٨٤١,٢٤٨,٦٣٣ | ٦٩١,٧٠٠,٠٤١٥ | ٣٠٧,٢٥٧,٧٢٧ | ٤٣٧,٣٢٧,٠٥٩,١٠٦ |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٤٩٧,٩١٧,٣١٠ | ١٩٢,٧٧١,٧٧٩ | ٤١,٩٤٧,٢٨٠ | ١٠٩,٧٦٤,٨٨٠ | - | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ |
| ودائع العملاء | ٣١٥,٠١٩,٥٠٧,٤٧٧ | ٥٤,٣٤٤,١٧٥,٩٣٩ | ٥,٧٣١,٣٠٤,٠٣٤ | ٥٤٥,٤٩٤,٦٥٥ | ٢٩٩,٧٢٠,٦٧١ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ |
| مشتقات مالية | - | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | - | - | - | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ |
| قروض أخرى | ١٤٢,٦٣٨,٩٥٣ | ٣,٠٤٨,٥١٥,٨٣٦ | - | - | - | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ |
| التزامات مالية أخرى | ١,١٧٥,٦٧٩,١١٤ | ٩٦,٠٣٢,٨٣٦ | ٦٠٧,٣٠٧ | ٩٦,٢٥١ | ١,١٣٠ | ١,٦٧٢,٤١٦,٦٣٨ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٣١٩,٨٣٥,٧٤٢,٨٥٤ | ٥٧,٧٠١,١٩٥,٧٣٢ | ٥,٧٧٣,٨٥٨,٦٢١ | ٦٥٥,٣٥٥,٧٨٦ | ٢٩٩,٧٢١,٨٠١ | ٣٨٤,٦٦٥,٨٧٤,٧٩٤ |
| صافي المركز المالي | ٤٨,٥٤١,٦٥٥,٣٧٧ | ٤,٤٠٧,٨٥٨,٧٢٨ | ٦٧,٧٨٩,٦٥٢ | ٣٦,٣٤٤,٦٢٩ | ٧,٥٣٥,٩٢٦ | ٥٣,٠٦١,١٨٤,٣١٢ |

| في نهاية سنة المقارنة | ٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥ | ٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣ | ٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨ | ٧٢,٠٩٨,٥٣٢ | ١٩٩,٤٩٧,٥٥١ | ٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩ |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| إجمالي الأصول المالية | ٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥ | ٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣ | ٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨ | ٧٢,٠٩٨,٥٣٢ | ١٩٩,٤٩٧,٥٥١ | ٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢٦٦,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦ | ٣٤,٩٣٠,٨٢٨,٠٢٢ | ٤,٥٩٠,١١٩,١٦١ | ٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢ | ١٨٨,١٨١,٦٧٢ | ٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣ |
| صافي المركز المالي | ٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩ | ٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١ | ٢,٨٦٩,١٥٢,٠٨٧ | ٢٥,٢٩٣,٨٦٠ | ١١,٣١٦,٨٧٩ | ٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦ |

(٤-ب) - مخاطر أسعار الفائدة:

تربط 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 على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقي من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنينة المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات 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 تقاريرها لقياس المخاطر 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 تقاريرها 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 خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت الناتج عن تحول موازي (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

| في نهاية الفترة الحالية | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--|------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | - | - | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٠,٦٧٧,٧٤٣,١٨٢ | ٥,٦٣٥,١٩٧,٠٦٦ | ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٤,١٧٩,٩٠٠ | - | ٩٠٨,٥٨٦,٧٤٣ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ |
| أذون خزينة | ٣,٠٥٠,٦٦١,٢٢٧ | ٨,٧٣٠,٦٠٤,٤٩٩ | ٢٥,٧٣٦,٤٢٩,٩٠٣ | - | - | - | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | - | - | - | - | - | ٩٩,٨٣٦,٣٣٥ | ٩٩,٨٣٦,٣٣٥ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٦٠,٧٣٣,٢٣٢,٣٦٤ | ٤,٦٧١,٦٣٦,٧٤٣ | ٨,٦٥٣,٣٥٠,٣٤٠ | ٢٠,٤٥٣,٠٧٥,٤٤٥ | ٦,٥٥٢,٦٢٩,٠٨٢ | - | ٢٠٠,٦٦٣,٩٢٣,٩٧٤ |
| مشتقات مالية | - | - | - | - | - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ |
| إستثمارات مالية | | | | | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | ٤,٤٢١,٥٢٧,١٤٥ | ١٠,٤٠٧,٤٥٨,٦٦٦ | ٧٨٤,٥٨٠,٩١٥ | ٦٧٥,١٦٣,٣٣٨ | ١٦,٦٨٨,٧٣٠,٠٢٤ |
| بالتكلفة المستهلكة | ٣,٨٤٩,٣٠٦,٩١٨ | ١٠٢,٦٦٦,٤٧٨ | ٣٠,٤٧٩,٢٤٤,١٩٣ | ٥٠,٦٠٥,٦٤٠,٤١٤ | ٨,٥٩١,٩٦٠,٢١١ | - | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | - | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ |
| أصول مالية أخرى | - | - | - | - | - | ٥,٣٦٣,٦٤٠,٧٥٦ | ٥,٣٦٣,٦٤٠,٧٥٦ |
| إجمالي الأصول المالية | ٢٠٨,٣١٠,٩٤٣,٦٩١ | ١٨,٧٤٠,٥٦٤,٧٦٦ | ٦٩,٦٢٠,٥٥١,٥٨١ | ٨١,٧٢٠,٣٥٤,٣٨٥ | ١٥,٩٢٩,١٧٠,٢٠٨ | ٤٣,٠٠٥,٤٧٤,٤٧٥ | ٤٣٧,٣٢٧,٠٥٩,١٠٦ |
| إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) | - | ٩٢٣,٨٤٦,١٧٥ | ٥٢٥,٤٦٨,٠٦٣ | - | - | - | ١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨ |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٥٨٨,١٩٦,٣٢١ | - | - | - | - | ٢٥٤,٢٠٤,٩٢٨ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ |
| ودائع العملاء | ١٧٥,٤٥١,٦٩٥,٥٠٩ | ٣٦,٧٦٦,٣٠١,٧٠٤ | ٥٥,٣٦٢,٦٠٣,٩٠٢ | ٦١,٦٥٠,٢٢٢,٢٨٠ | ٢٨٠,٨٤٩,٨٠٧ | ٤٦,٤٧٣,٥٢٩,٥٧٤ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ |
| مشتقات مالية | - | - | - | - | - | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ |
| قروض أخرى | ٣,٠٥١,٥٦٩,٧٩٧ | ٤,٩٩٨,٢٢٧ | ٣٦,٧١٦,٢٠٥ | ٩٧,٨٧٠,٥٦٠ | - | - | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ |
| التزامات مالية أخرى | - | - | - | - | - | ١,٦٧٢,٤١٦,٦٣٨ | ١,٦٧٢,٤١٦,٦٣٨ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ١٨٢,٠٩١,٤٦١,٦٢٧ | ٣٦,٧٦٦,٢٩٩,٩٣١ | ٥٥,٣٩٩,٣٢٠,١٠٧ | ٦١,٧٤٨,٠٩٢,٨٤٠ | ٢٨٠,٨٤٩,٨٠٧ | ٤٨,٠١٩,٨٥٠,٤٨٢ | ٣٨٤,٦٦٥,٨٧٤,٧٩٤ |
| إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) | - | - | - | - | - | - | ١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨ |
| فجوة إعادة تسعير العائد | ٢٤,٧٧٠,١٦٧,٨٦٦ | (١٧,٩٨٥,٧٣٥,١٦٥) | ١٥,١٤٥,٠٧٧,٦٤٩ | ٢٠,٤٩٧,٧٢٩,٦٠٨ | ١٥,٦٤٨,٣٢٠,٤٠١ | (٥,٠١٤,٣٧٦,٠٠٧) | ٥٣,٠٦١,١٨٤,٣١٢ |
| 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 أسعار العائد (القيمة التعاقدية) | - | 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 | ٧٩,٨٩٢,٧١٧,٠٩٥ | ٥٧,٠٦٠,٥٧٩ | ٣٨,٥٢٢,٢٧٨,٦٧٢ | ٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣ |
| إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) | - | - | - | - | - | - | ٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨ |
| فجوة إعادة تسعير العائد | 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 والسكريفير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح فجوات المعرفة بغرفة 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، وتعديل 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 تقييم المخاطر المعروضة 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 تأثيرات المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي 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 في 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 في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يُلخّص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع 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 التي تظهر يقاومة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

| الأجال التعاقدية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| | حتى شهروا واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٨٦١,٩٣٢,٢٢٤ | - | - | - | ٣,٨٦١,٩٣٢,٢٢٤ |
| ودائع العملاء | ٢٢٢,٢٦١,٥٣٩,٢٦٠ | ٣٩,٤٦١,٣٥٣,٤٩٩ | ٦٢,٧٤٩,٠٠٠,٥٠٤ | ٦٩,٣٩٢,٢٥٩,٤٨٢ | ٣٨٨,٤٣٩,٦١٧ |
| قروض أخرى | ٣٠٨,٨٤٥,٩١٠ | ٢٨,٦٣٦,٠٩٥ | ٨٠٦,٧٧٦,٤٤٨ | ٢,٢١٨,٢٤٩,٥٤٦ | ٢,٩٥٦,٤٧٠ |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية | ٢٢٦,٤٣٢,٣١٧,٣٩٤ | ٣٩,٤٨٩,٩٨٩,٥٩٤ | ٦٣,٥٥٥,٧٧٦,٩٥٢ | ٧١,٦١٠,٥٠٩,٠٢٨ | ٣٩١,٣٩٦,٠٨٧ |
| الإجمالي | | | | | ٤٠١,٤٧٩,٩٨٩,٠٥٥ |

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

| الأجال التعاقدية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| | حتى شهروا واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤ | - | - | - | ٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤ |
| ودائع العملاء | ١٧٤,٣٩٨,٦٧١,٥٦٦ | ١٦,٣١٦,٩٣٤,٤٢٦ | ٣٤,٧٦٧,١٠٩,٨٢٣ | ٨٩,٠٤١,١١٧,٣٩٧ | ٧٤,٣٩٤,٦٠٢ |
| قروض أخرى | ٣٣٥,٢١٢,٦٩٦ | ٣٤,١٣٠,٨٦٤ | ١,٠٤٠,٨٠٤,١١٤ | ١,٥١٧,٣١٢,٧١٦ | - |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية | ١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦ | ١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠ | ٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧ | ٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣ | ٧٤,٣٩٤,٦٠٢ |
| الإجمالي | | | | | ٣٢٠,٩٩٧,٩٩٨,٥٤٨ |

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام 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 الإلتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة 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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. ولبنك 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 طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديداً مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| | حتى شهروا واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات |
| مشتقات الصرف الأجنبي | ٧٦٨,٢٩٩,٥٧٦ | ٨٢١,٤٥٣,٥٥٤ | ٧٧,٨٥٨,٣٥١ | - | - |
| تدفقات خارجية | ٨١٠,٦٣١,٨٢٠ | ٨٥٩,٣٠٤,٢٣٣ | ٧٧,٦٧٢,٣٧٢ | - | - |
| تدفقات داخلية | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | | | | | |
| ١,٦٦٧,٦١١,٤٨١ | | | | | |
| ١,٧٤٧,٦٠٨,٤٢٥ | | | | | |

| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| | حتى شهروا واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات |
| مشتقات الصرف الأجنبي | ٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤ | ٧٣٨,٢١٣,٨٦٨ | ٧٢١,٤٥٤,٦٦٦ | - | - |
| تدفقات خارجية | ٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠ | ٧١١,٠٦٣,٨٠٨ | ٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩ | - | - |
| تدفقات داخلية | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | | | | | |
| ٣,٥٧٦,٥٧٣,٦٧٨ | | | | | |
| ٣,٥٠٤,٤١٧,٦٧٧ | | | | | |

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---------------|
| الاجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٢٥٥,٠٠٠ |
| ٢٥٥,٠٠٠ | - | - | - | ٢٥٥,٠٠٠ |
| ٥٦١,٨٣١,٢٢٦ | ٩٥,٣٧٣,٣٩٣ | ٣٢١,٥٩٧,٥٨٠ | ١٤٤,٨٦٠,٢٥٣ | ١٤٤,٨٦٠,٢٥٣ |
| ٩٤٤,٨٠١,٨٧١ | - | - | - | ٩٤٤,٨٠١,٨٧١ |
| ١,٥٠٦,٨٨٨,٠٩٧ | ٩٥,٣٧٣,٣٩٣ | ٣٢١,٥٩٧,٥٨٠ | ١,٠٨٩,٩١٧,١٢٤ | ١,٠٨٩,٩١٧,١٢٤ |

| الاجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٣٣,٧١١,٤٧٧,٧٣٤ |
|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------|
| ٣٥,٣٠٠,٩٣٦,٧٦٥ | - | ١,٥٨٩,٤٥٩,٠٣١ | - | ٣٣,٧١١,٤٧٧,٧٣٤ |

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

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(١-د) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بغانمة 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 التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بيورصة 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 المخضومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بغانمة 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، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:

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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الأصول المالية | المستوي الأول | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الاجمالي |
| سندات الخزنة الأمريكية | ٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ | - | - | ٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ |
| ادوات دين اخرى | - | ١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢ | - | ١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢ |
| سندات خزنة مصرية | ١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣ | - | - | ١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٦,٦٧١,٥٤٥ | - | - | ٤٦,٦٧١,٥٤٥ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | - | - | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ |
| أدوات حقوق ملكية | ١٠٩,٠٤٤,٢٦٧ | - | ٥١٩,٤٤٧,٥٢٤ | ٦٢٨,٤٩١,٧٩١ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | - | - | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ |
| مشتقات مالية | - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الأصول المالية | المستوي الأول | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الاجمالي |
| سندات الخزنة الأمريكية | ١,٤١٢,٤١٤,١٥٢ | - | - | ١,٤١٢,٤١٤,١٥٢ |
| ادوات دين اخرى | - | ٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦ | - | ٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦ |
| سندات خزنة مصرية | ١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥ | - | - | ١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٧,١٦٣,٢٥٠ | - | - | ٤٧,١٦٣,٢٥٠ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ | - | - | ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ |
| أدوات حقوق ملكية | ١٥١,٨٨٤,٨٣٦ | - | ٤٧٣,٩٧١,٥٨٩ | ٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨ | - | - | ٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨ |
| مشتقات مالية | - | ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ | - | ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 المجموع للبنك بالقيمة العادلة:

| | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| أصول مالية: | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٩٨,٥١٠,٥٧٨,٤٥٢ | ١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧ | ٢٠٠,٦٦٣,٩٢٣,٩٧٤ | ١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : | | | | |
| أدوات دين | ٨٩,٣٢٩,٨٥٣,٦٧٩ | ٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣ | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | ٧٨,٢٩٩,٢٤٦,٥٧٩ |
| التزامات مالية: | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ |
| ودائع العملاء | ٣٦٢,٤٨٩,٧٢٥,٢١٥ | ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | ٢٨٣,٣٠٠,٢٢٧,٣٣٧ |
| قروض أخرى | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | ٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦ | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | ٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦ |

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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 بالتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة 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 ٢٢,٧٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ٢١,٥٦% طبقا لبارزل II.

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارز II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارز II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة** | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | طبقا لبارز II |
|-----------------------------|------------------------|---|
| | | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي) |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | أسهم رأس المال |
| ٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | ٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | الاحتياطي العام |
| ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣ | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣ | الاحتياطي القانوني |
| ٤٢,٢٧١,٦٢١ | ٤٢,٢٧١,٦٢١ | احتياطيات أخرى |
| ٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥ | ٥,١٧٣,٥٢٠,٦٧٢ | الأرباح المحتجزة |
| - | ٧,٠٦٥,٨٠٨,٥٢٥ | الأرباح المرحلية |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | احتياطي المخاطر العام |
| ٣٧٩,٧١٦,٥٩٧ | (٣٧٥,٠٠٩,٤١١) | الدخل الشامل الآخر |
| (٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢) | (٦٦٦,٢١٥,٦٨٢) | أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي |
| ٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧ | ٤٨,٨٠٥,٨٣٧,١٩١ | اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي |
| | | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ١٦,٧٦١,١٥٠ | ١٦,٧٦١,١٥٠ | ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص |
| ٩٥٦,١٠٨,٦٤١ | ١,٢٠٢,٧٧٥,٧١٥ | ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى * |
| ٩٧٢,٨٦٩,٧٩١ | ١,٢١٩,٥٣٦,٨٦٥ | اجمالي رأس المال المساند |
| ٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨ | ٥٠,٠٢٥,٣٧٤,٠٥٦ | اجمالي رأس المال |
| | | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر: |
| ١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩ | ٢٠٨,٥٦٣,٠٢٠,٦٧٣ | مخاطر الائتمان |
| ٦٩٥,٥٤٩ | ٤,٨٥٠,٢٢٠ | مخاطر السوق |
| ٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧ | ١٠,٨٩٣,٧٨٣,٩٣٠ | مخاطر التشغيل |
| ٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥ | ٢١٩,٤٦١,٦٥٤,٤٢٣ | اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر |
| ٪٢١,٠٨ | ٪٢٢,٢٤ | معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى |
| ٪٢١,٥٦ | ٪٢٢,٧٩ | معيار كفاية رأس المال |

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على

أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رفاقيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في إعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارز (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل

الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة 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 الميراثية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميراثية 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 الميراثية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | نسبة الرافعة المالية |
|-----------------|-----------------|--|
| المعدلة* | | |
| ٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧ | ٤٨,٨٠٥,٨٣٧,١٩١ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات |
| ٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦ | ٤٤٢,٥٠٨,٥٠٤,٥٥٣ | إجمالي التعرضات داخل الميراثية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤ | ٣٠,٤٧٧,٨٠٥,٦٣٨ | إجمالي التعرضات خارج الميراثية |
| ٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠ | ٤٧٢,٩٨٦,٣١٠,١٩١ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميراثية |
| ١٠,٩٧٪ | ١٠,٣٢٪ | نسبة الرافعة المالية |

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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 كما 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 الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغييرات 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 الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤,٣٠٣,١٥٩,٠٠٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) 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 وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة 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 المجموع.

في نهاية الفترة الحالية

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢) | شركات | أستثمارات | أفراد | أنشطة أخرى | الأجمالي |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| صافي الدخل من العائد | ٤,٠٩٤,٧٢١,٧٥٠ | ٢,٧١٢,٩٠٢,٤٤٢ | ٤,٠٤٨,٥٧٠,٦٧٥ | ٣,٢٥٢,٩٨٧,٢٩٠ | ١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧ |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات | ١,٠٩١,٧٧٨,٦٥٨ | ١٥٤,٢٠٦ | ٦٠٨,٠٥٥,٨٦١ | ٤٧,٢٥٨,٧٠٢ | ١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧ |
| إيرادات من توزيعات أرباح | - | ٣٩,٨١٢,١٤٢ | - | - | ٣٩,٨١٢,١٤٢ |
| صافي دخل المتاجرة | ٢٥٥,٠٩٧,٩٥٧ | - | ١٧,٩٧١,٩٦٦ | (٩٢,٩٨٧,٤١٤) | ١٨٠,٠٨٢,٥٠٩ |
| أرباح استثمار مالية | - | ٦١,٢٩٣,٧٨٩ | - | - | ٦١,٢٩٣,٧٨٩ |
| عبء اضمحلال الائتمان | (٢,١٨٧,٤٦٧,٠٧١) | (١٤,٠٠٦,٥٩٣) | (٣٢٦,٤٥٥,١١٥) | (٦,٢٤٩,٩٩٥) | (٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤) |
| مصروفات إدارية | (١,٤٦٩,٨٣٤,٨١٢) | (٣,٣٩٢,٠٤٢) | (٢,٠٣٤,٥١٦,١٦٧) | (٣١,٥٢٩,٣٣١) | (٣,٥٣٩,٧٢٢,٣٥٢) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى | ١٧٢,٥٨٧,٠٢٧ | ١٢,٩٧٩,٧٩٣ | (٢٢٩,٢٤٦,٤٨٠) | ٧٩٤,٧٦٥,١٧٣ | ٧٥١,٠٨٥,٥١٣ |
| الربح قبل ضرائب الدخل | ١,٩٥٦,٨٣٢,٥٠٩ | ٢,٨٠٩,٧٤٢,٣٣٧ | ٢,٠٨٤,٣٨٠,٧٤٠ | ٣,٩٦٤,٢٤٤,٤٢٥ | ١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١ |
| مصروف ضرائب الدخل | (٦١٩,٦٦٧,٣١٧) | (٩٢٠,٦٤٨,٤٢٤) | (٦٨٣,٠٨٠,٢٦٦) | (١,٢٦٠,٢٧٣,١٢٨) | (٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥) |
| صافي أرباح الفترة | ١,٣٣٧,٢٦٥,١٩٢ | ١,٨٨٩,٠٩٥,٣١٣ | ١,٤٠١,٣٠٠,٤٧٤ | ٢,٧٠٣,٩٧١,٢٩٧ | ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦ |

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

| أصول | شركات | أستثمارات | أفراد | أنشطة أخرى | الأجمالي |
|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| أصول النشاط القطاعي | ١٦٢,٦٠٣,٨٠٥,٢٩١ | ١٤٣,٤٧٠,٠٨٥,٥٩٩ | ٤١,٨٤٩,٢١٧,٥٧٥ | ٨٢,٨٤٦,١٦٦,٢٧٩ | ٤٣٠,٧١٩,٢١٤,٢٤٤ |
| أصول غير مصنفة | - | - | - | - | ١٦,٠٥٣,٣٣٨,٣٣٠ |
| أجمالي الأصول | ١٦٢,٦٠٣,٨٠٥,٢٩١ | ١٤٣,٤٧٠,٠٨٥,٥٩٩ | ٤١,٨٤٩,٢١٧,٥٧٥ | ٨٢,٨٤٦,١٦٦,٢٧٩ | ٤٤٦,٨٢٢,٢١٣,٠٧٤ |
| التزامات النشاط القطاعي | ٢٤٣,٦٤٦,٠٦٧,٣٨٦ | - | ١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥ | ١٠,٦٨٥,٦٩٧,٢٥٠ | ٣٨٧,٧٣٢,٩٤٣,٣٨١ |
| التزامات غير مصنفة | - | - | - | - | ٨,٦٠١,٦٦٨,٣٨٨ |
| أجمالي الالتزامات | ٢٤٣,٦٤٦,٠٦٧,٣٨٦ | - | ١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥ | ١٠,٦٨٥,٦٩٧,٢٥٠ | ٣٩٦,٣٣٤,٦١١,٧٦٩ |

في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١) | شركات | أستثمارات | أفراد | أنشطة أخرى | الأجمالي |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| صافي الدخل من العائد | ٤,٢١٢,٢٥٦,٦١١ | ١,٣٦٦,٤١٥,٨٨٩ | ٢,٩٢٧,٠٠٤,٣٧١ | ٢,٧٢٧,٢٤١,٥٩٩ | ١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠ |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات | ٩١١,٦٢٥,٧٥٨ | ٦٨,٤١٨ | ٥١٠,٢٢٧,١٤١ | ٥٦,٧٣٣,٤٥٤ | ١,٤٨٨,٦٥٤,٧٧١ |
| إيرادات من توزيعات أرباح | - | ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | - | - | ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ |
| صافي دخل المتاجرة | ٦٠,٣٨١,٠٢٨ | - | ٣٣,٥١٧,١٠٦ | (٢١٦,٢٢٣,٣٤٧) | ٧٧,٦٧٤,٧٨٧ |
| أرباح استثمار مالية | - | ٥,٣٣٢,٠١٨ | - | - | ٥,٣٣٢,٠١٨ |
| عبء اضمحلال الائتمان | (١,١١٦,١٤٥,٠٥٥) | (٣,٤٨٨,٧٨٥) | (١٩٤,٢١٨,١٣٢) | ٤٨٠,٣٠١ | (١,٣١٣,٣٧١,٦٧١) |
| مصروفات إدارية | (١,٣١٢,٨٢٠,٤٤٩) | (٣,٢٤٨,٢٠٣) | (١,٧٩٤,٠٦٠,٨٨٧) | ٦٥,٧٤٠,٧٣٧ | (٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى | ٢٤٠,٣٠٢,٠٤٠ | ٣١,٩٦٨,٦٣٢ | (١٤٩,٩٠٢,٠٤٢) | (٩,٦٤١,٢٢٥) | ١١٢,٧٢٧,٤٠٥ |
| نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة | - | (١٤١,٣٠٩) | - | - | (١٤١,٣٠٩) |
| الربح قبل ضرائب الدخل | ٣,١٩٥,٥٩٩,٩٣٣ | ١,٤٤٣,٢٨٤,٢٥٩ | ١,٣٣٢,٥٦٧,٥٥٧ | ٢,٦٢٤,٣٣١,٥١٩ | ٨,٥٩٥,٧٨٣,٢٦٨ |
| مصروف ضرائب الدخل | (٩٧٤,٣٠٣,٤٢٢) | (٤٤١,٨١٩,٤٧٩) | (٤٠٧,٧٢٢,٦٧٤) | (٧٦٥,٤١٢,٣٩٢) | (٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧) |
| صافي أرباح فترة المقارنة | ٢,٢٢١,٢٩٦,٥١١ | ١,٠٠١,٤٦٤,٧٨٠ | ٩٢٤,٨٤٤,٨٨٣ | ١,٨٥٨,٩١٩,١٢٧ | ٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١ |

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 مصنفة | - | - | - | - | ١٤,٢٧٣,٦٣٩,٣١٨ |
| 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 مصنفة | - | - | - | - | ٧,٢٧٨,٤٤١,٢٥٨ |
| أجمالي الالتزامات | ١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨ | - | ١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨ | ٩,١٧٩,١٠٠,١١٢ | ٣١٣,٩١٣,٢٦٦,٤٠٦ |

التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (ب-٥)

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

| إجمالي | المركز الرئيسي | الجنوب والبحر الاحمر | الدلتا | الاسكندرية | القاهرة الكبرى | |
|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------------------|
| ١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧ | ٤,٣٨١,٣٧٩,٨٢٥ | ٤٣٦,١١٧,١٦٧ | ١,٠٧٣,٨٦٩,٩٠٦ | ١,١٤٣,٣٨٩,٥٦٥ | ٧,٠٧٤,٤٢٥,٦٩٤ | صافي الدخل من العائد |
| ١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧ | ٤٢٧,٨٥٤,٧٧٥ | ٦٠,٥٩٣,٦٧٥ | ١٦٢,٠٦١,٧٢٩ | ١٦٨,١٦١,٧٨٨ | ٩٢٨,٥٧٥,٤٦٠ | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٣٩,٨١٢,١٤٢ | ٣٩,٨١٢,١٤٢ | - | - | - | - | إيرادات من توزيعات أرباح |
| ١٨٠,٠٨٢,٥٠٩ | (١٢٩,٤٣٧,٩٤٧) | ٥,٥٨١,٩١٥ | ٢٧,٢٧٨,٣٢٧ | ٣١,٩٤٣,٢١٤ | ٢٤٤,٧١٧,٠٠٠ | صافي دخل المتاجرة |
| ٦١,٢٩٣,٧٨٩ | ٦٠,٨٥٦,٥٧٠ | - | - | - | ٤٣٧,٢١٩ | أرباح استثمارات مالية |
| (٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤) | (٢١,٠٨١,١٣٦) | (١٤٧,٥٧٤,٨٧٨) | (٥٨٦,٢٧٤,٧٥٤) | (٢٣٢,٣٦١,٠٠٣) | (١,٥٤٦,٨٨٧,٠٠٣) | عبء اضمحلال الائتمان |
| (٣,٥٣٩,٢٧٢,٣٥٢) | ١٦,٠١١,٤٣٢ | (٢٠٤,٤٤٠,٤٥٥) | (٤١٣,٨٢١,١٨٠) | (٤٥٠,١٨٢,٧٣٢) | (٢,٤٨٦,٨٣٩,٤١٧) | مصروفات إدارية |
| ٧٥١,٠٨٥,٥١٣ | ٨٦١,٢٣٤,٥٧٠ | (٣٠,٥٢٢,٨٠٠) | (٤٤,٩٩١,٦٢١) | (٥٥,٣٢٤,٣٤٨) | ٢٠,٦٨٩,٧١٢ | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| ١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١ | ٥,٦٣٦,٦٣٠,٢٣١ | ١١٩,٧٥٤,٦٢٤ | ٢١٨,١٢٢,٤٠٧ | ٦٠٥,٦١٦,٤٨٤ | ٤,٢٣٥,١١٨,٦٦٥ | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥) | (١,٨٤٧,٢٠١,٣٣٢) | (٣٩,٢٤٥,٢٣٩) | (٧١,٤٨١,٧١٦) | (١٩٨,٤٧٢,١٣٧) | (١,٣٢٧,٦٦٨,٧١١) | مصروف ضرائب الدخل |
| ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦ | ٣,٧٨٩,٤٢٨,٨٩٩ | ٨٠,٥٠٩,٣٨٥ | ١٤٦,٦٤٠,٦٩١ | ٤٠٧,١٤٤,٣٤٧ | ٢,٩٠٧,٤٤٩,٩٥٤ | صافي أرباح الفترة |

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

| إجمالي | المركز الرئيسي | الجنوب والبحر الاحمر | الدلتا | الاسكندرية | القاهرة الكبرى | |
|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| ٤٤٦,٤٢٩,٤٦٨,٥٦٩ | ٢٣٢,٠٢٠,٠٣٩,١٣٠ | ٨,٥١٧,٧٠٦,٩٣٧ | ٢٠,٢١٩,٣١٣,٦٨١ | ٢٥,٥٥٥,٨٧٣,٤٣٥ | ١٦٠,١١٦,٥٣٥,٣٨٦ | أصول القطاعات الجغرافية |
| ٣٩٣,١٤٤,٥٠٥ | - | - | - | - | - | أصول غير مصنفة |
| ٤٤٦,٨٢٢,٦١٣,٠٧٤ | ٢٣٢,٠٢٠,٠٣٩,١٣٠ | ٨,٥١٧,٧٠٦,٩٣٧ | ٢٠,٢١٩,٣١٣,٦٨١ | ٢٥,٥٥٥,٨٧٣,٤٣٥ | ١٦٠,١١٦,٥٣٥,٣٨٦ | أجمالي الأصول |
| ٣٩٣,١٧٩,٨٣٥,٦١١ | ٨,٠٣٣,٤٥٣,٩٦١ | ٨,٤٤٠,٣٩٥,٩٠٦ | ٢٥,٣٣٣,٥٨٨,٤٨٢ | ٣٩,٥٦٤,٣٤٨,٣٥٩ | ٣١١,٨٠٨,٠٤٨,٩٠٣ | التزامات القطاعات الجغرافية |
| ٣,١٥٤,٧٧٦,١٥٨ | - | - | - | - | - | التزامات غير مصنفة |
| ٣٩٦,٣٣٤,٦١١,٧٦٩ | ٨,٠٣٣,٤٥٣,٩٦١ | ٨,٤٤٠,٣٩٥,٩٠٦ | ٢٥,٣٣٣,٥٨٨,٤٨٢ | ٣٩,٥٦٤,٣٤٨,٣٥٩ | ٣١١,٨٠٨,٠٤٨,٩٠٣ | أجمالي الالتزامات |

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)

| إجمالي | المركز الرئيسي | الجنوب والبحر الاحمر | الدلتا | الاسكندرية | القاهرة الكبرى | |
|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------------------------|
| ١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠ | ٣,٨١١,٥٠٥,٧٤٣ | ٣١١,٣٦٠,٨٩٣ | ٧٥٠,٨٦١,٢٤٨ | ٨٩٤,١١٩,٩٧٩ | ٥,٤٦٥,٠٧٠,٦٠٧ | صافي الدخل من العائد |
| ١,٤٧٨,٦٥٤,٧٧١ | ٣١٨,٣٤٨,١٠٥ | ٧٠,٥٥٠,٤٠٠ | ١٣٨,٦٥٧,١٨١ | ١٤٤,٤٢٧,٣١٤ | ٨٠٦,٦٧١,٧٧١ | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | - | - | - | - | إيرادات من توزيعات أرباح |
| ٧٧,٦٧٤,٧٨٧ | (٢١٣,٢٣٢,٦٧٠) | ٥,٢١٥,٦١٨ | ٤٢,٢٣٣,٩٨٥ | ٤٠,٨٧٧,١٠٣ | ٢٠٢,٥٧٠,٧٥١ | صافي دخل المتاجرة |
| ٥,٣٣٢,٠١٨ | ٥,٣٢٩,٢٩٨ | - | - | - | ٢,٧٢٠ | أرباح استثمارات مالية |
| (١,٣١٣,٣٧١,٦٧١) | (٣,٠٠٨,٤٨٤) | (٥٨,٧٥٨,٣٤١) | (٤٣٣,٣٧٦,٦١١) | (٥٦,٦٨٢,٦٤٥) | (٧٦١,٥٤٥,٥٩٠) | عبء اضمحلال الائتمان |
| (٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢) | ١١٣,٧٩٠,٩٣٨ | (١٧٩,٤٩٦,١٧٩) | (٣٧٤,١٥٤,٠٧٩) | (٣٩٨,٠٠٧,١٢٥) | (٢,٢٠٦,٥٢٢,٣٥٧) | مصروفات إدارية |
| ١١٢,٧٢٧,٤٠٥ | ٨٠,٦١٩,٨٠٢ | (٩,٤٣٢,٥٥٣) | (٢٨,٦١٢,٧٩٥) | (٢٠,٣٣١,١٧٨) | ٩٠,٤٨٤,١٢٩ | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| (١٤١,٣٠٩) | (١٤١,٣٠٩) | - | - | - | - | نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة |
| ٨,٥٩٥,٧٨٣,٦١٨ | ٤,١٥٩,٥٨٩,٠٢٢ | ١٣٩,٤٣٩,٨٣٨ | ٩٥,٦٠٨,٩٢٩ | ٦٠٤,٤١٣,٤٤٨ | ٣,٥٩٦,٧٣٢,٠٣١ | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧) | (١,٢٧٢,٩٢١,٩٢٢) | (٤٢,٦٦٤,٠٩١) | (٢٩,٢٥٣,٢٤٧) | (١٨٤,٩٣١,٠١٢) | (١,٠٥٩,٤٨٧,٦٩٥) | مصروف ضرائب الدخل |
| ٦,٠٠٦,٥٢٥,٦٥١ | ٢,٨٨٦,٦٦٧,١٠٠ | ٩٦,٧٧٥,٧٤٧ | ٦٦,٣٥٥,٦٨٢ | ٤١٩,٤٨٢,٤٣٦ | ٢,٥٣٧,٢٤٤,٣٣٦ | صافي أرباح فترة المقارنة |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

| إجمالي | المركز الرئيسي | الجنوب والبحر 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 | ٦,٩٤٨,٧٣٦,٦٠٧ | 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 | ٦,٩٤٨,٧٣٦,٦٠٧ | 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء |
| ١٢,٥٠٦,٠٧٨,٨٧١ | ١٥,٥٦٥,١٩٥,٢٤١ | |
| ١٢,٥٠٦,٠٧٨,٨٧١ | ١٥,٥٦٥,١٩٥,٢٤١ | الإجمالي |
| ١٠,٣٨٠,٧٤٣,٥٨١ | ١٣,٩٨٧,٥٦٣,٤٣٢ | أذون وسندات خزانة |
| ٣٢,٤٣٩,١٠٤ | ٢٩,٩٨٤,٧١٨ | ادوات دين أخرى |
| ٣٣٠,٩٣٥,٦٢٣ | ١,١٥١,٠٠٧,٢٠١ | ودائع وحسابات جارية |
| ٤٧,٣٤٧,٠٥٩ | ١٨,٥٤٢,٦٧٥ | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد) |
| ٢٣,٢٩٧,٥٤٤,٢٣٨ | ٣٠,٧٥٢,٢٩٣,٦٧٧ | الإجمالي |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية |
| (١٣٤,٥٨٨,٩٦٣) | (٢٢٨,٨٠٨,٥٨١) | - للبنوك |
| (١١,٨٤٨,٥٤٥,٥٨٠) | (١٦,٣٣٣,٤٦٦,٦١٠) | - للعلاء |
| (١١,٩٨٣,١٣٤,٥٤٣) | (١٦,٥٥٢,٢٣٥,١٩١) | الإجمالي |
| (٢٦,٢٩٢,٥٧٦) | (١٨,١٦٦,١٦٨) | اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء |
| (٥٥,١٩٨,٦٤٩) | (٧٢,٧٤٩,٧٥١) | قروض أخرى |
| (١٢,٠٦٤,٦٢٥,٧٦٨) | (١٦,٦٤٣,١١١,١١٠) | الإجمالي |
| ١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠ | ١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧ | الصافي |

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|--|
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى |
| ١,٢٢٨,٦٥٤,٢٥٤ | ١,٥٢١,٦٠١,٥١٧ | |
| ٢٦,٧١٠,٦٢٨ | ٢٤,٩٧٥,٩٥٦ | |
| ١٩,٣٩٢,٥٨٩ | ١٩,٤٧٥,٦٢١ | |
| ٨٩٤,٩٩١,٥٤٦ | ١,١٢٦,٦٠٠,٩٧٨ | |
| ٢,١٦٩,٧٩٩,٠١٧ | ٢,٦٩٢,٦٥٤,٠٧٢ | الإجمالي |
| | | مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى |
| (٥,٦٣٢,٣٢٩) | (٥,٣٣٨,٨٨٧) | |
| (٦٨٥,٥١١,٩١٧) | (٩٤٠,٠٦٧,٧٥٨) | |
| (٦٩١,١٤٤,٢٤٦) | (٩٤٥,٤٠٦,٦٤٥) | الإجمالي |
| ١,٤٧٨,٦٥٤,٧٧١ | ١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧ | الصافي |

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | ٣٩,٨١٢,١٤٢ | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٦,٣٧٧,٥٩٩ | ٣٩,٨١٢,١٤٢ | الإجمالي |

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|--------------------|--|
| | | عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد |
| ٩٩,٨٣١,١٨٩ | (٥,٢٠٢,٥٧٥) | |
| ٦,٤٧٣,٨٢٠ | ١٧,٣٣٠,٤٨٧ | |
| (١٧,٦٧٠,٤٠٦) | ١٧٦,٠٣٨,٧٦٧ | |
| (١٣,٣٢٩,٢٧٩) | (١٠,٩٧٦,٨٩٢) | |
| ٢,٣٦٩,٤٦٣ | ٢,٨٩٢,٧٢٢ | |
| ٧٧,٦٧٤,٧٨٧ | ١٨٠,٠٨٢,٥٠٩ | الإجمالي |

١٠- مصروفات إدارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|--|
| | | تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية |
| ١,٢٨٣,٧٦١,٥٥٤ | ١,٤٤٦,٠٢٢,٩٤٧ | |
| ٧٦,٥٥٩,٦٦٦ | ٩٢,٥٢٤,١٨٢ | |
| | | تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| ٦٧,٤٤٠,١٨٠ | ٧٢,٨٦٥,٥٢٠ | |
| ٤٨,٠٤٣,٤٣٤ | ٤٣,٧٩٤,٩٦٩ | |
| ١,٤٧٥,٨٠٤,٨٣٤ | ١,٦٥٥,٢٠٧,٦١٨ | |
| ٢٨٩,٩٥٥,٠٤٣ | ٣٢٤,٠٧٤,٥٩٨ | إهلاك واستهلاك |
| ١,٢٧٨,٦٢٨,٩٢٥ | ١,٥٥٩,٩٩٠,١٣٦ | مصروفات إدارية أخرى |
| ٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢ | ٣,٥٣٩,٦٧٢,٣٥٢ | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٨٦٢,٢٢٩,٣١٣ | (٤,٨٤١,٦٩٤) | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧٧٩,٠٠٠ | ٣,٨٦٨,٥٠٠ | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٢٢٧,٤٨٨,٤٨٦) | (١١٩,٣٨١,٨٣٦) | تكلفة برامج |
| (١١٨,٩٧٨,٥١٦) | (١٠٧,٩٥١,٦٠٦) | مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي |
| ١٨٢,٠٢٩ | - | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| (٦١,٣٦٨,٣٧٤) | ٧٦,٧١٠,٧٠١ | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد) |
| ٣١٣,٣٨٢,٧٩٩ | ٦٦٠,٣٦١,٦٩٨ | إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي |
| ٢٢,٨٤٧,٧٢٢ | ١٦,٤٦٤,٦٩٣ | إيرادات تأجير أخرى |
| ١٨,٦٧٠,٨٥١ | ١٠,٤٦١,٤٥٤ | أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي) |
| (١٣٠,٤٣٦,٢٥٤) | (٥٤,٦١١,٣٠٥) | صافي العائد من نشاط التأمين * |
| ٧١,٦٦٥,٤٢٩ | ٣١,٦٤٦,٨٠٠ | إيرادات (مصروفات) أخرى |
| ٧٥١,٠٨٥,٥١٣ | ١١٢,٧٢٧,٤٠٥ | الإجمالي |

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|----------------------|---------------------|---|
| ٨٠٧,٩٨٠,٢٢٦ | ٧٦٤,٧٩٨,٢٠٤ | الأقساط المباشرة |
| (٩٢,٩٧٦,٩٣٣) | (٧٨,٨٢٥,٣٩٣) | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| (٥٥٤,٣٤٢,٠٩٩) | (٥٥٥,٢١٦,٢٦٠) | التغير في قيمة الأخطاوى الحسابي |
| ٥٨٠,٩٦١ | ٦٦٤,٥٠٨ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ١٩,٠٨٢,٣٧٢ | ٢٢,٨٦٤,٨٢٢ | إيرادات أخرى مباشرة |
| (٣٣٠,١٤١,٢٥٥) | (٢٢٧,٦٠٠,٣٨٩) | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٤٤,٩٠١,٧٨٢ | ٣٦,٧٦٦,١٥١ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| (٨,٥٢٩,٣٧٢) | (١١,٧٤١,٩٢٤) | التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد |
| (١٦,٩٩١,٩٣٦) | (١٦,٣٢١,٠٢٤) | أضعلال مدينو عمليات التأمين |
| (١٣٠,٤٣٦,٢٥٤) | (٥٤,٦١١,٣٠٥) | الإجمالي |

١٢- عبء أضعلال الائتمان

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|------------------------|------------------------|--|
| (٢,٥١٣,٩٢٢,١٨٧) | (١,٣١٠,٣٦٣,١٨٧) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (٥,٧٥٠,٢٠٥) | ٧٦١,٧٢٦ | أرصدة لدى البنوك |
| (١٥,٠٥٧,٥١٤) | ٨٣١,٧٢٢ | أذون خزنة |
| (١٧٢,٠٤٩) | (٢,٦٦٢) | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٢٢٢,٩٧٠ | (٤,٣١٧,٨٤٥) | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (٤٩٩,٧٨٩) | (٢٨١,٤٢٥) | أصول أخرى |
| (٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤) | (١,٣١٣,٣٧١,٦٧١) | الإجمالي |

١٣- مصروف ضرائب الدخل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|------------------------|------------------------|-----------------|
| (٣,٤٨٧,٩٧٣,٢٩٠) | (٢,٥٤٣,٤٠٧,٤٢٩) | الضريبة الجارية |
| ٤,٣٠٤,١٥٥ | (٤٥,٨٥٠,٥٣٨) | الضريبة المؤجلة |
| (٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥) | (٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧) | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العيب الفعلي للضريبة على ارباح 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:

| | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|--|----------------------|----------------------|--|
| الربح قبل الضرائب | ٨,٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨ | ١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١ | |
| ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥% | ١,٩٣٤,٠٥١,٢٣٥ | ٢,٤٣٣,٤٣١,٧٩٢ | |
| الأثر الضريبي لكل من: | | | |
| إيرادات غير خاضعة للضريبة | (٦٨,٨٠٦,٦٦٤) | (٥٨,٧٦٢,٨٠٩) | |
| مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي | ٦٢٢,٠٧٦,٠٦٠ | ٩٢٩,٩٤١,٣٤٣ | |
| إعتراف أصول ضريبية مؤجلة | (١٣,٨٠٤,٩١٥) | (١,٥٨٨,٦٠٢) | |
| تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة | ٣٣,١٣٤,٦٣١ | ٤٨,٢٠١,٢٥٩ | |
| المخصصات والعوائد المجتنبه | ٣٢,٢٥٤,٨١٠ | ١٢٢,٩٧١,٢٤٨ | |
| ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح | ٤,٥٠٢,٢٧٢ | ١٣,٧٧٩,٠٥٩ | |
| مصروف ضريبة الدخل الفعال | ٢,٥٤٣,٤٠٧,٤٢٩ | ٣,٤٨٧,٩٧٣,٢٩٠ | |

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى 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 والربط 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 وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عامي ٢٠٢٠ و 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- 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 وحتى 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 .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ جاري الفحص من قبل الأمورية .
- سنة ٢٠٢١ لم يتم الفحص من قبل الأمورية 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 الإقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المربح للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد 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 والتحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد 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 وقامت 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 ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية 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 وحتى عام ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جاري الفحص عن تلك السنوات.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد 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 والسداد 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 الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض 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 والسداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢١ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|--|
| ٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١ | ٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧ | صافي أرباح الفترة** |
| (١٢,٧٥٠,٠٠٠) | (٢١,٧٥٠,٠٠٠) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) * |
| (٥٤٠,٠١٦,٩٥٠) | (٧٢٣,٦٣٣,٤٤٢) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) * |
| ٥,١٤١,٤٢٢,٤٩١ | ٦,٢٠٩,٥٤٠,٧٥٥ | المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة |
| ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ | ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| ٢,٣٩ | ٢,٨٨ | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة |

* مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.
** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية وفقاً لتويب نموذج الأعمال:

| ٣٠ سبتمبر 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 | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | - | - | - | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢ | - | - | - | ٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢ |
| أذون خزينة | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | - | - | - | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | - | - | - | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٢١٣,١١٨,١١٢,٤٥٩ | - | - | - | ٢١٣,١١٨,١١٢,٤٥٩ |
| مشتقات مالية | - | - | - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | ٦٧٥,١٦٣,٣٣٦ | - | ١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ | - | - | - | ٩٣,٦٣٣,٠١٢,٦٨٣ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ |
| أصول مالية أخرى | ٥,٣٦٥,٨٧٧,٧٩١ | - | - | - | ٥,٣٦٥,٨٧٧,٧٩١ |
| إجمالي الأصول المالية | ٤٣٣,٢٤٥,٩٨٠,٨٥١ | ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | ٦٧٥,١٦٣,٣٣٦ | ٢٩١,٤٣٦,٣٨٩ | ٤٤٩,٨٦٦,١٤٧,٦٤٤ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | - | - | - | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ |
| ودائع العملاء | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | - | - | - | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ |
| مشتقات مالية | - | - | - | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ |
| قروض أخرى | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | - | - | - | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ |
| التزامات مالية أخرى | ١,٦٧٢,٤١٦,٦٣٨ | - | - | - | ١,٦٧٢,٤١٦,٦٣٨ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٣٨٤,٢٤٦,١٧٥,٤٥٢ | - | - | ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | ٣٨٤,٢٦٥,٨٧٤,٧٩٤ |

| 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 | ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ | - | - | - | ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣ | - | - | - | ١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣ |
| أذون خزينة | 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 | - | - | - | ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ | ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ |
| 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢ | ٤,٨٧٩,٣٣١,٥٢٠ | نقدية |
| ١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣ | ٣٠,٨٧٧,٣١٥,٧٢٩ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | الإجمالي |
| ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | أرصدة بدون عائد |
| ٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥ | ٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩ | الإجمالي |

١٧- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨ | ١,٤٠٣,٨٨٨,٧٥٢ | حسابات جارية |
| ١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥ | ٤٦,٤١٤,١٥٦,٣٣٠ | ودائع |
| ١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣ | ٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢ | |
| (٦,٠٨٧,٩٨٦) | (١١,٨٣٨,١٩١) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | الإجمالي |
| ١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠ | ٣٢,٠٥٨,٨٥٦,٨٢٥ | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥ | ١٣,٣٢٩,٢٤٤,٤١٠ | بنوك محلية |
| ١,٦٨٥,٤٤١,٦٦٨ | ٢,٤٢٩,٩٤٣,٨٤٧ | بنوك خارجية |
| (٦,٠٨٧,٩٨٦) | (١١,٨٣٨,١٩١) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | الإجمالي |
| ٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧ | ٩٠٨,٥٨٦,٧٤٣ | أرصدة بدون عائد |
| ٣٣٦,٦٠٧,٧٥١ | ٤٩٥,٣٠٢,٠٠٩ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥ | ٤٦,٤١٤,١٥٦,٣٣٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| (٦,٠٨٧,٩٨٦) | (١١,٨٣٨,١٩١) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | الإجمالي |
| ١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧ | ٤٧,٥٥٢,٠٢٦,٩٩١ | أرصدة متداولة |
| ٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠ | ٢٥٤,١٧٩,٩٠٠ | أرصدة غير متداولة |
| ١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧ | ٤٧,٨٠٦,٢٠٦,٨٩١ | الإجمالي |

١٨- أذون خزنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| ٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٧٣٤,٥٢٥,٠٠٠ | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم |
| ٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠ | ١٣,١١٩,٤٧٥,٠٠٠ | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠ | ٢٤,٠٤٦,٦٦٤,٣١٠ | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم |
| (١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥) | (٢,٣٥٦,٣٧٨,٧٢٣) | عوائد لم تستحق بعد |
| ٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥ | ٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧ | |
| (١١,٥٣٢,٤٦٤) | (٢٦,٥٨٩,٩٧٨) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١ | ٣٧,٥١٧,٦٩٥,٦٠٩ | الإجمالي |

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------|-------------------|----------------------|
| ٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨ | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | وثائق صناديق استثمار |
| ٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨ | ٩٩,٨٣٦,٢٣٥ | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | |
|----------------|-------------|-----------------------------|--|
| الالتزامات | الأصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | (أ) مشتقات بغرض المتاجرة |
| - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ١,٦٦٧,٦١١,٤٨١ | - عقود صرف أجلة |
| - | - | - | - عقود مبادلة عملات |
| - | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ١,٦٦٧,٦١١,٤٨١ | إجمالي |
| | | | (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |
| ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | - | ١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨ | - عقود مبادلة أسعار العائد |
| ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | - | ١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨ | الإجمالي |
| ١٩,٦٩٩,٣٤٢ | ١١٧,٣٧٨,٣٦٠ | ٣,١١٦,٩٢٥,٧١٩ | الإجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
|----------------|------------|-----------------------------|--|
| الالتزامات | الأصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | (أ) مشتقات بغرض المتاجرة |
| ٥٨,٦٦٠,٤٠٧ | - | ١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦ | - عقود صرف أجلة |
| (١٠,٩٧٦,٨٩٢) | - | ١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢ | - عقود مبادلة عملات |
| ٤٧,٦٨٣,٥١٥ | - | ٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨ | إجمالي |
| | | | (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |
| - | ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ | ٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨ | عقود مبادلة أسعار العائد |
| - | ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ | ٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨ | الإجمالي |
| ٤٧,٦٨٣,٥١٥ | ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ | 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 ١٩,٦٩٩,٣٤٢ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مقابل أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٥٦,٢٤١,٦٠٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٥٩,١٣٤,٣٢٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: |
|-----------------------|------------------------|--|
| | | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة: |
| ١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١ | ١٣,٢١٧,٠٩٥,٠٤٥ | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية |
| ١,٤١٢,٤١٤,١٥٢ | ٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣ | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية |
| ١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣ | ١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨ | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة: |
| ١٥١,٨٨٤,٨٣٦ | ١٠٩,٠٤٤,٦٦٧ | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية |
| ٤٣٣,٩٧١,٥٨٩ | ٥١٩,٤٤٧,٥٢٤ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| ٦٨٥,٨٥٦,٤٢٥ | ٦٢٨,٤٩١,١٩١ | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | (ج) وثائق صناديق استثمار: |
| ٤٧,١٦٣,٢٥٠ | ٤٦,٦٧١,٥٤٥ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية* |
| ١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨ | ١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤ | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١) |
| | | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: |
| | | (أ) أدوات دين: |
| ٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠ | ٩٢,٦٩٦,٤٦٠,٧١٠ | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية |
| ٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢ | ٩٣٦,٥٥١,٩٧٣ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| (٥,٤٥٧,٤٣٩) | (٤,٢٣٤,٤٦٩) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣ | ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢) |
| | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: |
| | | (أ) وثائق صناديق استثمار: |
| ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ | ٧٤,٢٢١,٧٩٤ | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣) |
| ٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠ | ١٠٩,٩٩١,٧٣٠,٠٣٢ | إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١) |
| ٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢ | ٣٧,٨١١,٤١٩,٥٤٢ | أرصدة متداولة |
| ٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨ | ٧٢,١٨٠,٣١٠,٤٩٠ | أرصدة غير متداولة |
| ٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠ | ١٠٩,٩٩١,٧٣٠,٠٣٢ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| ٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠ | ١٠٨,٢٠١,٠٥٩,٧١٠ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٣٣٣,٤٤٢,٦٠٦ | ١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢ | أدوات دين ذات عائد متغير |
| ٩١,٨٨١,٢١٩,٦٢٦ | ١٠٩,٢٤٢,٣٤٤,٩٠٢ | إجمالي أدوات دين |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الرصيد في أول السنة المالية الحالية |
|--|--|--|
| ٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣ | ١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨ | إضافات |
| ١٩,١٨٢,٩٥٨,٢٥٨ | ١٠,٨١٥,٠٩٦,٢٢٥ | استهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| ١,١٥٨,٣٠٧,٧٩٨ | (٥١,٦٨٤,٠٢٧) | استيعادات (بيع / استرداد) |
| (٤,٢٧٥,١٢٠,٠٠٠) | (٩,١٣٣,٧٢٢,٥٥٩) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| ١٨٠,٩٤١,٠٧٤ | ٣٢٢,١٥٣,٥٦٦ | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| - | (٧٨١,٨٨٤,٣٩٩) | التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة |
| ١,٢٢٢,٩٧١ | - | |
| ٩٣,٦٢٨,٧٧٨,٢١٤ | ١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الرصيد في أول سنة المقارنة |
|--|--|--|
| ٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥ | ٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢ | إضافات |
| ٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠ | ١٣,٥١٩,٥٠٦,٤٣٣ | استهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| ٢٢٣,٠٢١,١٠٠ | (٤٢,٢٧٥,٣٩١) | استيعادات (بيع / استرداد) |
| (٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩) | (٨٣٣,١٠٦,٨٣٣) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| (٨٣٣,٧٤٤) | (٣,٣٩٥,٣٤٣) | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| - | (٤٠,٩٢٨,٢٠٧) | محول إلى الأرباح المحتجزة |
| - | (٤١١,٨٢٣) | التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة |
| (٢,٦٦٩,٤٧٩) | - | |
| ٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣ | ١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨ | الرصيد في آخر سنة المقارنة |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | أرباح استثمارات مالية |
|------------------|-------------------|--|
| ٥,٢٢٣,٢١٩ | ٥,٧٧٥,٠٣٧ | أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| - | ٥٥,٥١٨,٧٥٢ | أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٠٨,٧٩٩ | - | أرباح بيع شركات شقيقة |
| ٥,٣٣٢,٠١٨ | ٦١,٢٩٣,٧٨٩ | الإجمالي |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- أصول غير ملموسة

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | برامج الحاسب الآلي |
|--------------------|--------------------|---|
| ١٩٥,٢٤٩,٥٦٩ | ٢٨٢,١٨٩,٧١١ | صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية |
| ١٦٥,٦٣٤,٧٥٢ | ٦٩,٣٣٦,٠٥٣ | الإضافات |
| (٧٨,٦٩٤,٦١٠) | (٦٠,٤٤٦,١٢٤) | استهلاك الفترة |
| ٢٨٢,١٨٩,٧١١ | ٢٩١,٠٧٩,٦٤٠ | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |

٢٤- أصول أخرى

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|---|
| ٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢ | ٥,٣٦٥,٨٧٧,٧٩١ | الإيرادات المستحقة |
| ١١٧,٣٧٣,١٦٣ | ٢١٢,٢٣٥,٩١٥ | المصروفات المقدمة |
| ١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥ | ١,٠٦٧,٥٥٣,٧٥٣ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ١٣٧,٨٢٨,٦٨٧ | ٢٥٠,٧٧٨,٦٨٧ | الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة |
| ٢٠,٤٠٥,٥٣٨ | ٢١,٣٥١,٢٢٦ | التأمينات والعهد |
| ٥١,٦٢٦,٥٥٤ | ٤١,٢٨٩,٢٩٢ | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب |
| ١٠,٧٧٥,١٩٩ | ١١,٥٢٨,١٦٣ | مدينو عمليات التأمين (بالصافي) |
| ٦٧٣,٨٦٣,٢٦١ | ١,٠٦٠,٧٤٨,٤٩٤ | أخرى |
| ٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩ | ٨,٠٣١,٣٦٣,٣٢١ | |
| (١,٧٣٧,٢٤٦) | (٢,٣٣٧,٠٣٥) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣ | ٨,٠٢٩,١٢٦,٢٨٦ | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

| الأجمالي | أخرى | آلات ومعدات | تحسينات على أصول مستأجرة | أراضي ومباني | |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------------------|-----------------|--------------------------------|
| في ١ يناير ٢٠٢١ | | | | | |
| ٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١ | ٢٩٨,٦٢٦,١٩٤ | ١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣ | ٣١٦,٦١٠,٨٧٤ | ٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠ | التكلفة |
| (١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣) | (١٦٢,٢٩٤,٦٨٠) | (٧٥٥,١٨٨,٦١٢) | (١٥٠,٤٣٧,٤٤٧) | (٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤) | مجمع الاهلاك |
| ٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨ | ١٣٦,٣٣١,٥١٤ | ٣٦٧,١٩١,٥٣١ | ١٦٦,١٧٣,٤٢٧ | ١,٩٢٥,١٢٢,١١٦ | صافي القيمة الدفترية |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| ٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨ | ١٣٦,٣٣١,٥١٤ | ٣٦٧,١٩١,٥٣١ | ١٦٦,١٧٣,٤٢٧ | ١,٩٢٥,١٢٢,١١٦ | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| ٥٦٢,٧٤٥,٩٦١ | ٢٠,٦٩٢,٧١٤ | ٣١٥,١٤٧,٠٦٣ | ٢٦,٠٩٧,٨٦٦ | ٢٠٠,٨٠٨,٣١٨ | إضافات |
| (٢٨,٣٨٤,٠٥٧) | (١٧,٣٠٣,٣٩٥) | (٨,٣٥٥,١٣١) | (١,٠٣٥,٤٥٢) | (١,٦٩٠,٠٧٩) | استيعادات أصول |
| ٢٨,٣٥٦,٠٧٣ | ١٧,٢٩٦,٥٥٧ | ٨,٣٣٣,٩٨٥ | ١,٠٣٥,٤٥٢ | ١,٦٩٠,٠٧٩ | استيعادات مجمع أهلاك |
| (٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢) | (٢٥,٥٠٢,٥٨٠) | (١٥١,٣٢١,١٨٩) | (٢٢,٨٢٤,٤٧٥) | (١٢٠,٦٣٨,٥٣٨) | اهلاك السنة |
| ٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣ | ١٣١,٥١٤,٨١٠ | ٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩ | ١٦٩,٤٤٦,٨١٨ | ٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦ | صافي القيمة الدفترية |
| في ١ يناير ٢٠٢٢ | | | | | |
| ٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥ | ٣٠٢,٠١٥,٥١٣ | ١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥ | ٣٤١,٦٧٣,٢٨٨ | ٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩ | التكلفة |
| (٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢) | (١٧٠,٥٠٠,٧٠٣) | (٨٩٨,١٧٥,٨١٦) | (١٧٢,٢٢٦,٤٧٠) | (٩٧٨,٢٢٦,١٤٣) | مجمع الاهلاك |
| ٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣ | ١٣١,٥١٤,٨١٠ | ٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩ | ١٦٩,٤٤٦,٨١٨ | ٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦ | صافي القيمة الدفترية |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| ٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣ | ١٣١,٥١٤,٨١٠ | ٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩ | ١٦٩,٤٤٦,٨١٨ | ٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦ | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| ١٧٨,٣٦٠,٠٨٧ | ٦,٢٦٨,٤٠٥ | ٩٦,٤٩٩,١٠٩ | ٢٣,١٢٦,٣٨١ | ٥٢,٤٦٦,١٩٢ | إضافات |
| (٣٤,٢٤٨,٧٩٩) | (٦,١٠٣,٥٠٢) | (٢٦,٥٦٩,٧٠٠) | - | (١,٥٧٥,٥٩٧) | استيعادات أصول |
| ٣٤,٠٠٣,٤٢٢ | ٦,١٠٣,٥٠٢ | ٢٦,٥٦٩,٧٠٠ | - | ١,٣٧٣,٣٦٢ | استيعادات مجمع أهلاك |
| (٢٦٣,٦٢٨,٤٧٤) | (٢١,٢٧٢,٤١٤) | (١٢٥,٤٩٠,٥٩٠) | (١٩,٣٢٧,٤٢٢) | (٩٧,٥٣٨,٠٤٨) | اهلاك الفترة |
| ٢,٧٥١,٧٣٦,٠١٩ | ١١٦,٥١٠,٨٠١ | ٥٠١,٩٦١,٦٣٦ | ١٧٣,٢٤٥,٧٧٧ | ١,٩٦٠,٠١٧,٨٠٥ | صافي القيمة الدفترية |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| ٥,٢٠٠,٤٩٠,٢٠٣ | ٣٠٢,١٨٠,٤١٦ | ١,٤٩٩,١٠١,٤٨٤ | ٣٦٤,٧٩٩,٦٦٩ | ٣,٠٣٤,٤٠٨,٦٣٤ | التكلفة |
| (٢,٤٤٨,٧٥٤,١٨٤) | (١٨٥,٦٦٩,٦١٥) | (٩٩٧,١٣٩,٨٤٨) | (١٩١,٥٥٣,٨٩٢) | (١,٠٧٤,٣٩٠,٨٢٩) | مجمع الاهلاك |
| ٢,٧٥١,٧٣٦,٠١٩ | ١١٦,٥١٠,٨٠١ | ٥٠١,٩٦١,٦٣٦ | ١٧٣,٢٤٥,٧٧٧ | ١,٩٦٠,٠١٧,٨٠٥ | صافي القيمة الدفترية |

٦٦- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|---|
| ٣٤٠,٤٥٤,١٤٣ | ٢٩٦,٤١٩,٢٣٠ | حسابات جارية |
| ١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣ | ٦,٦٤٧,٧٨٩,٤٧٦ | ودائع |
| ١,١٧٤,١٨٢,٥٩١ | ٨٩٨,١٩٢,٥٤٣ | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | الإجمالي |
| ١,١٧٤,١٨٢,٥٩١ | ٨٩٨,١٩٢,٥٤٣ | بنوك مركزية |
| ١٤,٨٠٣ | ٨٤,٩٩٠,٨٤٤ | بنوك محلية |
| ٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣ | ٢,٨٥٩,٢١٧,٨٦٢ | بنوك خارجية |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | الإجمالي |
| ٣٠١,٦٥٨,٩٢٠ | ٢٥٤,٢٠٤,٩٢٨ | أرصدة بدون عائد |
| ٣٨,٧٩٥,٢٢٣ | ٤٢,٢١٤,٣٠٢ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤ | ٣,٥٤٥,٩٨٢,٠١٩ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | الإجمالي |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | أرصدة متداولة |
| ٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧ | ٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩ | الإجمالي |

٦٧- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠ | ١٢٨,٥٦٦,٠٧٦,٤٧٥ | ودائع تحت الطلب |
| ٩٤,٨٧٧,١٠٤,٧٦٥ | ١٣٤,٥١٥,٨٩٦,٣١١ | ودائع لأجل وبيخطر |
| ٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦ | ٧٦,٤١٥,٧١٧,٠٤٧ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥ | ٢٨,٩٢٥,٠٦٤,٥٨٩ | ودائع توفير |
| ٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢ | ٧,٦٢٧,٤٤٨,٣٥٤ | ودائع أخرى * |
| ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | الإجمالي |
| ١٧٠,٣٦٥,٧١٧,٠١٠ | ٢٤٢,٥٩٩,٠٢٤,٠٣١ | ودائع مؤسسات |
| ١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨ | ١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥ | ودائع أفراد |
| ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | الإجمالي |
| ٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠ | ٤٦,٤٧٣,٥٢٩,٥٧٤ | أرصدة بدون عائد |
| ٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥ | ١٢٠,٧٤٦,٢٩٩,٧٨٨ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣ | ٢٠٨,٧٢٠,٣٣٢,٤١٤ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | الإجمالي |
| ٢١٤,٧٦٧,٧١١,٥٩٤ | ٣١٣,٢٩١,٦٤٤,٦٩٠ | أرصدة متداولة |
| ٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤ | ٦٢,٦٤٨,٥٥٨,٠٨٦ | أرصدة غير متداولة |
| ٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨ | ٣٧٥,٩٤٠,٢٠٢,٧٧٦ | الإجمالي |

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ودائع قدرها ١,٤٧٧,٧٣٩,٧٦٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٦٨- فروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|---|
| ٢,٤٤٠,٩٨٣ | ٣,٠١٩,٣٤٦ | البنك الأهلي المصري |
| ٨,٣٩٤,٤٤٤ | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | البنك التجاري الدولي |
| ١٨٧,٠٢٨,٧٣٠ | ٧٤,٢٩٨,٧٤٠ | بنك قطر الوطني |
| ٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨ | ٢,٩٧١,١٩٧,٧٥٠ | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ١,٦٨٠ | - | بنك مصر |
| ١٩٠,٧٩٧,٥١٤ | ٤١,٨٨٦,٦٤١ | البنك الأهلي الكويتي |
| ٨٨,٣١٤,٠٦٧ | ٦٤,٢٩٤,٠٦٧ | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| ٦٧,٦٧٠,٨٥٠ | ٣٤,١٠٨,٢٤٥ | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية |
| ٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦ | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | الإجمالي |
| ١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠ | ١,٠٤٩,٩٦١,٠٩٥ | أرصدة متداولة |
| ١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦ | ٢,١٤١,١٩٣,٦٩٤ | أرصدة غير متداولة |
| ٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦ | ٣,١٩١,١٥٤,٧٨٩ | الإجمالي |

٦٩- التزيمات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧ | ١,٦٧٢,٤٦٦,٦٣٨ | عوائد مستحقة |
| ١١٤,٠١٣,٣١٢ | ١٣٦,٤٣٩,٢٠٨ | إيرادات مقدمة |
| ٩٩٥,٨٠١,٧٧١ | ١,١٣١,٧٦٤,٨١١ | مصرفوات مستحقة |
| ٩٤,١٩٠,٠٠٧ | ١٣٧,١٤٢,٠١٤ | المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١ | ٢,٧٦٩,١٢٩,٥٥٩ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨ | ٥,٤٤٦,٨٩٢,٢٣٠ | الإجمالي |

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| البيان | الرصيد أول السنة | المكون خلال الفترة | المرئد خلال الفترة | أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال الفترة | الرصيد آخر الفترة |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية | ٦٠,٥١٧,٠١٠ | ٨٥١,٣٠١ | - | - | (١,٧٠٣,٢٤٥) | ٥٩,٦٦٥,٠٦٦ |
| مخصص مطالبات قضائية | ١٩,٠٦٦,٣٦٦ | ٤١,٧٩٢ | (٥,٥٧٢,٨٩٦) | ١٠٥,٢٥٣ | (٤,٧٤٧,٨١٧) | ٨,٨٥٢,٦٩٨ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ٤١٠,٦٦٢,١٩١ | ٦٥,١٧٨,٢٩٤ | - | ١,٢٩٠,٣٦٠ | - | ٤٧٧,١٣٠,٨٤٥ |
| مخصص حياة الامانة | ٣٦,١٢٥,٤٠٧ | ١,١٨٩,٧٧٩ | - | ٧,٤٨٩,٩٩٩ | - | ٤٤,٨٠٥,١٨٥ |
| مخصص مخاطر التشغيل | ٤١٥,٠٠٠ | - | (٣١٩,٨٩٦) | - | - | ٩٥,١٠٤ |
| الإجمالي | ٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤ | ٦٧,٦٦١,١٦٦ | (٥,٨٩٢,٧٩٢) | ٨,٨٨٥,٦١٢ | (٦,٤٥١,٠٦٢) | ٥٩٠,٥٤٨,٨٩٨ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| البيان | الرصيد أول السنة | المكون خلال السنة | المرئد خلال السنة | أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال السنة | الرصيد آخر السنة |
|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|
| 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) | ١٩,٠٦٦,٣٦٦ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥ | - | (٧٩,٨٨٤,٦٨٥) | (١٨,٤٥٩) | - | ٤١٠,٦٦٢,١٩١ |
| مخصص حياة 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 |
| الإجمالي | ٥٩٩,٦٣٩,١٢٣ | ١٠,٠٤٩,٣٦٥ | (٧٩,٨٨٤,٦٨٥) | (٩٠,٩١٢) | (٢,٩٦٦,٩١٧) | ٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤ |

٣١- حقوق حملة وثائق التأمين

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------------|----------------------|---|
| ٤,٦٤٠,٢٤٦,٦٠٠ | ٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤ | المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال |
| ٩٩,٢٣٨,٦٢٥ | ٩٠,٦١٦,٥٦٨ | مخصص المطالبات تحت التسديد |
| ٤,٧٣٩,٤٨٥,٢٢٥ | ٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢ | الإجمالي |

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفاد من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة 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 :

| الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
| - | - | - | (١٣٣,٣١٣,٨٨٨) | الأصول الثابتة |
| ٢٨٧,٧٤٥,٨٩٦ | ٢٧٧,١٥١,٧٣٦ | - | - | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| - | - | (٥٦,١١١,٨٣٠) | (٨٣,٢٧٠,٢٢١) | الدخل الشامل الأخر |
| ٥,٨٢٥,٢١٢ | ١٠,٠٣٤,٦٩٢ | - | - | أخرى |
| ٢٩٣,٥٧١,١٠٨ | ٢٨٧,١٨٦,٤٢٨ | (١٩١,٥٠٦,٢٤٣) | (٢١٦,٥٨٤,١٠٩) | إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة |
| ١٠٢,٠٦٤,٨٦٥ | ٧٠,٦٠٢,٣١٩ | - | - | الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي |

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

| الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | | |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
| ٢٨٧,١٨٦,٤٢٨ | ٣٢٠,٦٣٧,١٥٦ | (٢١٦,٥٨٤,١٠٩) | (٢٠٥,٤٨٥,٤٧١) | الرصيد في بداية السنة |
| ٦,٣٨٤,٦٨٠ | (٣٣,٤٥٠,٧٢٨) | ٢٥,٠٧٧,٨٦٦ | (١١,٠٩٨,٦٣٨) | الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة |
| ٢٩٣,٥٧١,١٠٨ | ٢٨٧,١٨٦,٤٢٨ | (١٩١,٥٠٦,٢٤٣) | (٢١٦,٥٨٤,١٠٩) | الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------|----------------|
| (٥٦,١١١,٨٣٠) | (٨٣,٢٧٠,٢٢١) |

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- الترتيبات مزايا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------|--------------------|--|
| | | الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن: |
| ٥٤٣,٥٣٦,١٣٢ | ٥٧١,١٦٢,٠٠٠ | - المزايا العلاجية بعد التقاعد |
| | | المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن: |
| ٦٤,٠٥٧,٩١٢ | ٤٣,٧٩٤,٩٦٩ | - المزايا العلاجية بعد التقاعد |
| | | المزايا العلاجية بعد التقاعد |
| | | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي: |
| ٣٩١,٥١٤,٢٣٣ | ٤١٨,٠٢٢,٥٥٤ | القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها |
| ١٥٢,٠٢١,٨٩٩ | ١٥٣,١٣٩,٤٤٦ | أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها |
| ٥٤٣,٥٣٦,١٣٢ | ٥٧١,١٦٢,٠٠٠ | |
| | | تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي: |
| ٥١٣,٢٢٨,٢٢٠ | ٥٤٣,٥٣٦,١٣٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٤,٣٩٠,٥٣٣ | ٣,٣٥٤,٧٤٤ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٤٨,٨٤٦,٩٩٩ | ٣٩,٣٢٢,٦٧٦ | تكلفة العائد |
| ١٠,٨٢٠,٣٨٠ | ١,١١٧,٥٤٩ | أرباح/ خسائر اكتوارية |
| (٣٣,٧٥٠,٠٠٠) | (١٦,١٦٩,١٠١) | مزايا مدفوعة |
| ٥٤٣,٥٣٦,١٣٢ | ٥٧١,١٦٢,٠٠٠ | |
| | | تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي: |
| ٤,٣٩٠,٥٣٣ | ٣,٣٥٤,٧٤٤ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٤٨,٨٤٦,٩٩٩ | ٣٩,٣٢٢,٦٧٦ | تكلفة العائد |
| ١٠,٨٢٠,٣٨٠ | ١,١١٧,٥٤٩ | أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة |
| ٦٤,٠٥٧,٩١٢ | ٤٣,٧٩٤,٩٦٩ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| | | وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي: |
| ٪١٤,٧٠ | ٪١٤,٧٠ | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي |
| ٪١٤,٧٠ | ٪١٤,٧٠ | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا |
| ٪٧,٦٠ | ٪٧,٦٠ | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي |
| ٪٧,٦٠ | ٪٧,٦٠ | 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:

| الائتمالية على الالتزامات المحددة | الائتمالية إجمالية تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد | |
|-----------------------------------|---|------------------------------|
| ٪٩,٦٧ | ٪١١,٣٣ | 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 إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| ١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦ | ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | الاحتياطي العام (أ) |
| ١٥٣,٠٢٨,٣٣١ | ١,١٦٩,٠٦٤ | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب) |
| ٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥ | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣ | احتياطي قانوني (ج) |
| ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦ | (٣٧٤,٧٣١,٦٧٣) | احتياطي القيمة العادلة (د) |
| ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥ | احتياطي خاص (هـ) |
| ٢٩,١٤٧,١٣٥ | ٤٢,٢٧١,٦٢١ | احتياطي رأسمالي |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣ | احتياطي المخاطر العام |
| ٤,٠٠٠,٤٨٣ | ٤,٠٠٠,٤٨٣ | إحتياطي تجميع أعمال* |
| ٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤ | ٢٦,٥٠٣,٥٥٠,٥٨٦ | إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (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 الفترة المالية |
| | | (ب) احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ١,١٦٩,٠٦٧ | ١٥٣,٠٢٨,٣٣١ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٥١,٨٥٩,٢٦٤ | (١٥١,٨٥٩,٢٦٧) | محول من / الي الأرباح المحتجزة |
| ١٥٣,٠٢٨,٣٣١ | ١,١٦٩,٠٦٤ | الرصيد في آخر الفترة 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 ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (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 الفترة المالية |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | (د) إحتياطي القيمة العادلة |
|--------------------|----------------------|---|
| ٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨ | ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦ | الرصيد في أول السنة المالية |
| (٤٠,٩٢٨,٢٠٧) | (٧٨١,٨٨٤,٣٩٩) | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢) |
| (١٠,٥٠٢) | ١٧٢,٠٤٩ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٤١١,٨٢٣) | - | المحول الي الأرباح المحتجزة |
| ١٦,٣٦٥,٩٧٠ | ٢٧,١٥٨,٣٩١ | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣) |
| ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦ | (٣٧٤,٧٣١,٦٧٣) | الرصيد في آخر الفترة المالية |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 وتأثيرها 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 :

| ٣٠ سبتمبر 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 |
| ٦٦,٦٣٧,٧٨٩ | ٦٦,٦٣٧,٧٨٩ | 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 :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| ١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨ | ١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠ | ٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥ | صافي أرباح الفترة / العام |
| (١,٦١٦,١١٧,٢٢٥) | - | توزيعات السنة السابقة |
| (٧٥٩,٣١٣,٥٤٣) | (٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦) | حصة العاملين في الأرباح |
| (١٦,١٦٥,٠٠٠) | (١٦,٣٤٨,١١٦) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (٧٢,٨٧٣,٧٣١) | (٧٣,٩٠٧,٤٣٠) | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| (١٣,١٢٤,٤٨٦) | (٧,٧٦٧,٦٠٥) | محول الى الاحتياطي الرأسمالي |
| (٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤) | (٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦) | محول الى الاحتياطي العام |
| (٣٧١,٩٤٥,٦٥٨) | (٣٦٩,٥٣٧,١٥٢) | محول الى الاحتياطي القانوني |
| - | ٣١٩,١٦٣ | محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بالصافي بعد خصم الضرائب) |
| ١٥١,٨٥٩,٦٦٧ | (١٥١,٨٥٩,٦٦٤) | محول من / إلي احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨ | ١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨ | الرصيد في آخر الفترة 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 الاقتران .

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| ٤,٣٣٩,٤٨٢,٥٧٤ | ٤,٨٧٩,٣٣١,٥٢٠ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٨,٨٥٥,٧٢٠,١٧١ | ٤٧,٠٨٣,٨٦٥,١٨٢ | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر |
| ١,٧٧٩,١٦٧,٤١٢ | ٢,٦٧٦,٩٥٩,٣٧٩ | أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| ١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧ | ٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١ | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٤,٨٠١,٨٧١ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٥,٠٣٨,٦٨٠ 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 ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠ | ٢٥٥,٠٠٠ | ضمانات مالية |
| ٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧ | ١,٧٩٩,٤٩٤,٧٢٦ | الأوراق المقبولة |
| ٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨ | ٤٧,٩٤٨,٧٨٠,٣١٩ | خطابات ضمان |
| ٣,٩٩٨,٦٧٥,٦٦١ | ٣,٨٠٢,٦٨٣,٦٥٤ | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٥٠٤,٠٩٨,٣٦٦ | ٢٣٨,٠٨٤,٩٠١ | اعتمادات مستندية تصدير |
| ٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢ | ٥٣,٧٨٩,٢٩٨,٦٠٠ | الإجمالي |

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ | ٢٥,٣٠٠,٩٣٦,٧٦٥ | 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 ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ١٣١,٦٦٥,١٥٦ | ١٤٤,٨٦٠,٢٥٣ | لا تزيد عن سنة واحدة |
| ٣١٠,١٤٨,٧٣٠ | ٣٢١,٥٩٧,٥٨٠ | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٦٦,٥٥٠,١٩٨ | ٩٥,٣٧٣,٣٩٣ | أكثر من خمس سنوات |
| ٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤ | ٥٦١,٨٣١,٢٢٦ | الإجمالي |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة 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 الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٢٩,٨٤١,٨٥٢ | ٤,١٠١,٢٨٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢,٧٦٢,٧٩٩,٠٨٦ | ٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| - | ٢٥,٤٩٧,٨٨٥ | اعتمادات تصدير |
| ٦,١٧٣,٢٦٩,٧٧٠ | ٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨ | خطابات ضمان خارجية |
| - | ١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢ | مشتقات الصرف الأجنبي |
| ١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨ | ٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨ | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٧٤,٢٩٨,٧٤٠ | ١٨٧,٠٢٨,٧٣٠ | قروض أخرى |
| ١٥٦,٣٥٨,٨٠٥ | ١٦٩,١٣٣,٠٦٠ | مصروفات إدارية |

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| شركات شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | | |
|----------------|----------------|--|----------------|--------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
| - | - | ١١١ | ١١١ | القروض القائمة في أول السنة المالية |
| - | - | - | - | القروض الصادرة خلال الفترة المالية |
| - | - | - | - | القروض المحصلة خلال الفترة المالية |
| - | - | ١١١ | ١١١ | القروض القائمة في آخر الفترة 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 | | |
|----------------|----------------|--|----------------|--------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

| شركات شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | | |
|----------------|----------------|--|------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| ٥,٠٥٤,٩٤٧ | - | ٧٣,٠٥٩,٤٨٤ | ٨٥,٠٢٢,٤٠٢ | الودائع فى أول السنة المالية |
| - | - | - | (٧٦,٤١١,٣٧٥) | التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة |
| (٥,٠٥٤,٩٤٧) | - | - | - | ودائع شركات شقيقة مياعة |
| - | - | ٢١,١١١,٣٩١ | ١,٠٤٢,١٥٠ | الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية |
| - | - | (٩,١٤٨,٤٧٣) | (١٤٠,٨٠٤) | الودائع المستردة خلال الفترة المالية |
| - | - | ٨٥,٠٢٢,٤٠٢ | ٩,٥١٢,٣٧٣ | الودائع فى فى آخر الفترة المالية |
| ٩٥,٣٣٧ | - | ٢,١١٢,٣٨٨ | ٣٩٧,٠٢٨ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| - | - | ٢٩,٥٥١,١٨٧ | ١,٧٣٩,٨٦٢ | ودائع تحت الطلب |
| - | - | ٥١١,٦٠٨ | ٦٥٢,٢٨٨ | ودائع توفير |
| - | - | ٧,٢٧٦,٠٠٠ | ٢٧٦,٠٠٠ | شهادات ادخار وإيداع |
| - | - | ٤٧,٦٨٣,٦٠٧ | ٦,٨٤٤,٢٢٢ | ودائع لأجل وبأخطار |
| - | - | ٨٥,٠٢٢,٤٠٢ | ٩,٥١٢,٣٧٣ | الأجمالى |

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

| شركات شقيقة | | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | | |
|----------------|----------------|--|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| ١٢,٤٦٩ | - | ٨٧٥ | - | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| - | - | - | - | ضمانات صادرة عن البنك |
| - | - | - | - | وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي: |
| - | - | - | - | خطابات ضمان |
| - | - | - | - | الأجمالى |

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثما)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩,٣١٤,٠٠٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٤٢٧,٣٦٥,٣٣١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤١٦,١٧٢ وثيقة بمبلغ ١٩٧,٨٢٥,٢٧٩ جنيه مصري منها مبلغ ٢٣,٧٦٧,٢٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٤,٢٢١,٧٩٤ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٩٩,٨٣٦,٣٣٥ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩,٢٤٠,١٤٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٢,٠٣٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٣,٥٥٤,٢٥٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٩٢٥,٢١٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٨,٢١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٧,٩٦٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٢١,٠٧٤,٠٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٩٧٩,٠٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥٧,٢٦٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالذكرانه بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) على مستوى العالم بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان بما في ذلك مصرفان البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.