

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

مهندس خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

القاهرة في ١١ أبريل ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
			الأصول
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠	(١٨)	أذون خزائنة
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٢٧٢,٨٧٦,٧٠٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٧,٧٤٢,٠٢٠,٣٦٩	(٢٤)	أصول أخرى
١٧,٥٣٦,٣٤٠	٦٤,٣٠٩,٩٨٣	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	٢,٧١٩,٠٧٣,٦٥٤	(٢٥)	أصول ثابتة
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	٣٨٤,٢٤٨,٨٩٧,٥٠٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٦,٥٠٩,٢٠٧,٤٥٠	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٦٠٥,٠٥٠,٢٥٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٧٠٢,٨٨٠,٧٦٠	١,٨٧١,٥٢١,٥٣٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢	٣٣٩,٧٥٨,٠٣٩,٦٩١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المدفوع والمصدور
٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	٢٧,٧٠٨,٩٥٦,٩٨٩	(٣٤)	احتياطيات
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	٦,٠٠٧,٧٨٥,٩٩٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحنجة
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٤٤,٤٩٠,٨٥٧,٨١٧		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	٣٨٤,٢٤٨,٨٩٧,٥٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
٧,٦٦٦,٨٠٤,٩٥٥	٩,١٤٦,٠١٩,٩٧٣	(٦)	عائد الفروض والائرادات المشابهة
(٣,٧٩٢,٦٥١,٧٣٥)	(٤,٩٩٢,٢٣٤,٨١٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠	٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥		صافي الدخل من العائد
٧١٠,٨٨٧,٣٠٥	٨٤٠,٢٩٩,١٩٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٥,١٩١,٦٢٩)	(٢٦١,١٥٧,١٩٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٩٧٩,٨٤٨,٨٩٦	٤,٧٣٢,٩٢٧,١٦١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٣,٥٩٣,٤٨٢	٧١,٥٨٣,٦٧٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٦٢٣,٩١٢	٤,٨٣٤,٣٨٠	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٢١,٢٢٩,٢٩٤)	(١,١١١,٢١٢,٩٣١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	٣٤١,٨٩٩,٧٩٣	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)	(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧		صافي أرباح الفترة
٠,٧٦	٠,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦,٣٤٩,٨٦٦	٢,٣٣١,٠١٧	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,١٨٦	(٦,٨٢٠,٥٦٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(٤٨,٧٥٢,٥٠٩)	(١٦٠,٠٧٥,٢٤٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٩٦٤,٢٣٦	١٥,٨٢٢,١٨٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
٥,٩٩٨	٥٤,٦٠٨	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٦٥٥,٧٧٧	(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٨٤٠,٢٠٥,٣٤٧	١,٨٩١,٢٩٢,٢٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة/العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ مارس ٢٠٢١											
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	-	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
٢٥,٦٥٥,٧٧٧	-	-	-	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٧	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٩,٤٦٤,٥٤٧,٩٧٠	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٣١ مارس ٢٠٢٢											
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	١٦,٨٣٣,٧٣٥	-	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	-	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	-	-	٤٧٨,٣١٩,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤,٤٩٠,٨٥٧,٨١٧	١,٥٦١,٦٦٠,٨٢٤	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٦٣١,٣٤٧,٧٨٦	٢٣١,١٣٤,٢٨٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩١,١٥٨,٩٤٦	١٠٨,٤١١,٣٦٧	(١٠)	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٤٩٤,٨٤٧,٩٥١	١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩	(١٢)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٧٠,٦٦٦,٠٣١)	(٦٩,٠٠٦,٦٤٩)		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٠,١٩٤,٨٥٥	١١,١١٠,٥٦٠		عبء اضمحلال الائتمان
(٤٣,٨٢٤,٨٠٥)	٩٤,٧٨٩,٣٦٣		المستخدم من مخصصات القروض
-	(٣,٤٥٩,٩٤٧)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١١٦,٤٥٦)	٦,٠٥١,٨١٣		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
٥,٢٥٠,٤٥٥	(٣٢٨,٠٨٦,٥٤٨)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٥,٣٤٣,٤٢١)	(٢٧٧,٧٨٢,٦٦٢)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,٨٦٨,٥٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢١,٤٠٥,٦٧٤)	(١١,٣٢٥,٢٠٩)	(٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,٦٢٣,٩١٢)	(٤,٨٣٤,٣٨٠)	(٢١)	أرباح بيع أصول ثابتة
			إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع استثمارات مالية
٣,٠٤٣,٠٨٣,١٥٨	٣,٥٧٦,٤٤٦,٣٩٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٤٩٩,٣٦٨,٦٠٢)	١٣٦,٤٥٥,٢٥٤		أرصدة لدى البنوك
٦,٧٦٤,٥٥٩,٢٨٠	١٢,٣٢٩,٩٣٥,١١٢		أذون خزائنة
(١,٢٧٢,٧٠٤,٣٠٩)	(١٥,٢٢٨,٠٧٤,٠٨٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨,٧٤٤,٥٦٠	(١٣٣,٧٣٣,٨٩٨)		مشتقات مالية
(١,١٧٣,٨٨٥)	١٣,١٩١,٦١٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٩٢,٤٦٥,٨٦٦)	(٤٨٤,٧٢٠,٢٨٩)		أصول أخرى
(٢٨٧,١٩١,٧٨٦)	١٠٣,٣٧٨,٥٣٧		أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٣٨٣,٤٦٩,٥٠٩	٢٧,٨٥٤,٤٣٢,٨٤٤		ودائع العملاء
(١٦١,٠٣٨,٠٤٩)	٦١٣,٩١٤,٦٦٢		التزامات أخرى
١٥,٨٧٨,٣٢٥	١٤,٥٥٠,٠٦٣		التزامات مزايا التقاعد
(٥٩٥,٥١٩,٩١٢)	(٨٧٥,٢٩٨,٠٩٤)		ضرائب الدخل المسددة
٢٠,٨٣٦,٢٧٢,٤٢٣	٢٧,٩٢٠,٤٧٧,٧٠٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٠٠,٩١٥,٢٣٨)	(٥٧,١٥١,٣٩٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٨٧١,٧٠٠	٩٨١,٢٣٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٩٧١,٤٦٥,٠٠١	٤,٥٩٥,٣٥٨,٩٨٢		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٥,٤٤٠,٩٢١,٤٩٧)	(١١,٧٣٦,٥٧٥,١٨٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٢,٥٦٦,٥٠٠,٠٣٤)	(٧,١٩٧,٣٨٦,٣٦٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣١٦,٩٨٣,٤٣٤)	١٢١,٠٥٨,٠٩٠		قروض أخرى
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٧٦٣,١٥٨,٣٦٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,١٤٥,٩٦٥,١٦٨)	(٦٤٢,١٠٠,٢٧٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٧,١٢٣,٨٠٧,٢٢١	٢٠,٠٨٠,٩٩١,٠٦٢		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠	٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨		أذون خزائنة
(١٣,٣٢٥,١٠٢,٥٨٦)	(٢١,٣٣٢,٦٦٠,٦٦٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,١٣٤,٦١٧,٦١٠)	(٢٧,٠٢٢,٥٠٢,٠٣٧)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠	٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٨٤٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.
تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أبريل ٢٠٢٢.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتسبة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصة المكتسبة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت 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 كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

(هـ) الأصول المالية

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

(١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في 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

(٢/هـ) 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 بتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة 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:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

- تغطية مخاطر 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).

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي 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.

الترقي 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 المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) 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/ث) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة 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 يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات 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 المسئولة 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 أخذ 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 إخفاق مرتفعة.

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا 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 مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 ل كبار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من أخردرجتين 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		٣١ مارس ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٠,٤٠%	٨٦,٧١%	١٠,١٩%	٨٦,٩٦%	- ديون جيدة
٩,٠٩%	٤,٥٣%	١١,١٩%	٥,٨٥%	- المتابعة العادية
٢٨,٨٩%	٥,١٠%	٢٧,٢١%	٣,٣٨%	- المتابعة الخاصة
٥١,٦٢%	٣,٦٧%	٥١,٤١%	٣,٨١%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٣٥,٣٦٩,٩٢٥	- بطاقات ائتمان
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٣٢٨,٥٨٠,١٦٧	- قروض شخصية
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣٠,٥١٨,٠٥٢,١١٦	- قروض عقارية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣,٢٣٨,٣٨٦,٥٣٩	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٧٧,٤٧٢,٥٥٨,٧٠٠	- قروض مباشرة
٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٣,٩٤٠,٠٦١,٥٩٨	- قروض وتسهيلات مشتركة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٤٩٥,٢١١,٤٧٥	- قروض أخرى
٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٣,٦٧١,٧٢٢,٢٢١	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	(١٢٧,٩٣٣,٨٨٧)	أدوات مشتقات مالية
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٩٧,٣٢٩,٥٥١,٩١٣	- أصول مالية أخرى
٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٥,٣٩٥,٧٠٢,١٢٨	
٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣	٣١٩,٠٩٣,٦٤٥,٧٨٣	الإجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٢			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,١٠٥,٨٩٩,٧١٣	٢٢٨,٩٩٥,٦٠٨	-	١,٣٣٤,٨٩٥,٣٢١
المتابعة العادية	٢٠,٦٥٧,٠١١,٥٧٢	١١,٤١٣,١٢٩,٩٣٩	-	٣٢,٠٧٠,١٤١,٥١١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢١,٧٦٢,٩١١,٢٨٥	١١,٦٤٢,١٢٥,٥٤٧	-	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦,٥٩٨,٩٨٨)	-	-	(٦,٥٩٨,٩٨٨)
القيمة الدفترية	٢١,٧٥٦,٣١٢,٢٩٧	١١,٦٤٢,١٢٥,٥٤٧	-	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤	١٥١,٨٧٧,٦٩٤	-	١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨
المتابعة العادية	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٢,٧٠٠,٦٢٧,١٣٣	-	١٤,٧٨٨,٣٣٨,٢٣٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤	٢,٨٥٢,٥٠٤,٨٢٧	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
القيمة الدفترية	١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩	٢,٨٥٠,٥٩١,٤٦١	-	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدون خزنة	٣١ مارس ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)	-	-	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)
القيمة الدفترية	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠	-	-	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢	-	-	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢
المتابعة العادية	١,٤٥٥,٤٧٩,٧٤٥	-	-	١,٤٥٥,٤٧٩,٧٤٥
متابعة خاصة	-	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦	-	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦
ديون غير منتظمة	-	-	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦
	٣٧,٩٦٣,٠٥٨,٦٦٧	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦	٣٩,٤٧١,٥١٧,١٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٧,٧٩٨,٦٢٢)	(١٠٣,٣٣٦,٣٦١)	(٦٤٩,٩٩٣,٤٦٩)	(٩٥١,١٢٨,٤٥٢)
القيمة الدفترية	٣٧,٧٦٥,٢٦٠,٠٤٥	٥٤٤,٧٠٧,٥٢٥	٢١٠,٤٢١,١٧٧	٣٨,٥٢٠,٣٨٨,٧٤٧

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر 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	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٣٧,٦١٠,٩٦٢,٤٨٤	-	٢,١٩٨,٢٨٠,١٩٥	١٣٥,٤١٢,٦٨٢,٢٨٩	ديون جيدة
١٠,٢٦٥,١٥٩,٠٠٢	-	١٠,٠٤٠,٣٩٣,٧٣٦	٢٢٤,٧٦٥,٢٦٦	المتابعة العادية
٦,١٢٤,٠٨٣,٨٥١	-	٦,١٢٤,٠٨٣,٨٥١	-	متابعة خاصة
٦,٧٦٦,٥٣٩,٨٣٢	٦,٧٦٦,٥٣٩,٨٣٢	-	-	ديون غير منتظمة
١٦٠,٧٦٦,٧٤٥,١٦٩	٦,٧٦٦,٥٣٩,٨٣٢	١٨,٣٦٢,٧٥٧,٧٨٢	١٣٥,٦٣٧,٤٤٧,٥٥٥	
(١٠,١٨٧,١٩١,١٧٥)	(٥,٠٧٦,١٩٢,٩١٥)	(٤,١٧٣,٧٢٠,٧٣٣)	(٩٣٧,٢٧٧,٥٣٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥٠,٥٧٩,٥٥٣,٩٩٤	١,٦٩٠,٣٤٦,٩١٧	١٤,١٨٩,٠٣٧,٠٥٩	١٣٤,٧٠٠,١٧٠,٠١٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤	-	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	١٢٥,١١٨,٧٣١,١٦١	ديون جيدة
٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠	-	٦,٧٧٢,١٩٢,٨٢١	١٧٢,٥٣٥,٢٠٩	المتابعة العادية
٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	متابعة خاصة
٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	١٧,٢٣٥,٤٦٩,٤٣٣	١٢٥,٢٩١,٢٦٦,٣٧٠	
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣)	(٨٦,٩٢٥,٢٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣,٥٥٢,٢٣٦,٦٤٠	١٢٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٨١٤,٩٦٢,٨١٥	-	-	١,٨١٤,٩٦٢,٨١٥	ديون جيدة
١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	-	-	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	-	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	
(١٦٠,٢٩٣)	-	-	(١٦٠,٢٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	-	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	-	-	٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	-	-	٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	
(٩,٨٧٩,١٦٨)	-	-	(٩,٨٧٩,١٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	-	-	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	القيمة الدفترية

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

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,١٥٩,٨٨١	-	١,٩١٣,٣٦٦	٣,٢٤٦,٥١٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٥٩٨,٩٨٨	-	-	٦,٥٩٨,٩٨٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥,١٥٩,٨٨١)	-	(١,٩١٣,٣٦٦)	(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 و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدادم خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٥٩٨,٩٨٨	-	-	٦,٥٩٨,٩٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,١٥٩,٨٨١	-	١,٩١٣,٣٦٦	٣,٢٤٦,٥١٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	أصول مالية أستحقت 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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,١٥٩,٨٨١	-	١,٩١٣,٣٦٦	٣,٢٤٦,٥١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٢		أذون خزينة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٥,٢٩٦,٥٥٩	-	-	٤٥,٢٩٦,٥٥٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٨٧١,٩٨٥)	-	-	(٢,٨٧١,٩٨٥)	أصول مالية أستحقت 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
٢,٣٦٧,٦٦٠	-	-	٢,٣٦٧,٦٦٠	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٦,٣٢٤,٢٩٨	-	-	٥٦,٣٢٤,٢٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أذون خزينة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحقت 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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس 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
٨٤,٦٧٢,٦٩٩	٥٩,٣٠٨,٧٦٩	٥,٢١١,٥٨٥	٢٠,١٥٢,٣٤٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٣٦١,٥٧٤)	(٣,٣٦١,٥٧٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢,٦٦٦,٠٨١	-	٢,٦٦٦,٠٨١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,١٨٣	٢,١٨٣	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٥١,١٢٨,٤٥٢	٦٤٩,٩٩٣,٤٦٩	١٠٣,٣٣٦,٣٦١	١٩٧,٧٩٨,٦٢٢	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	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦٣٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ مارس ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٦٧,٠٢٦,١٠٨	-	٢٠٨,٠٨٦,٩٠٣	٥٨,٩٣٩,٢٠٥	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرة
(٣٧١,٣١٢,٨٦٦)	(١٨٦,٠٨١,١٥٦)	(١٤٨,٥٣٠,٢٣٥)	(٣٦,٧٠١,٤٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١٢,٥٦٩,٧٥٠)	١٢,٥٦٩,٧٥٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٠,٢٦٦,٣٣٨	(١٠,٢٦٦,٣٣٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٠٩,٦٠٧,٥٥٥	(١٠٧,١١٠,٤٢٩)	(٢,٤٩٧,١٦٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٧٤,١٢٢,٠٤٢	٤٦٦,٣٧٥,٨٢٢	٤٨٩,٦١٩,٦٦٦	١٨,١٢٦,٥٩٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٥,٦٤٥,٠٧٥)	(٦٥,٦٤٣,٣٩٥)	(١,٦٨٠)	-	الإعدام خلال الفترة
٨,٤٤٤,٤٧٩	-	٨,٤٤٤,٤٧٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٣٠,٣٨٠,٩٣٨	١٧٧,٩١٦,٥٥٤	٤٢,٢٨٢,٦٧٨	١٠,١٨١,٧٠٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,١٨٧,١٩١,١٧٥	٥,٠٧٦,١٩٢,٩١٥	٤,١٧٣,٧٢٠,٧٣٣	٩٣٧,٢٧٧,٥٣٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥١٨,٤٢١,١٣١	-	٢٨٦,٧٢٨,٦٠٤	٢٣١,٦٩٢,٥٢٧	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرة
(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(٣٣,٨٩٥,٧٩٨)	٣٣,٨٩٥,٧٩٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	٢٩٩,١٦٣,٦٢٠	(٢٧٠,٩٢٨,٦٥٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١٦,٧١٦,٦٥٥	(٢١٤,٧٢٤,٧٠٤)	(١,٩٩١,٩٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,١٠٥,٨٤٢,٦٦٥	٢,٣٤٩,٣٠٧,٤٠٥	١,٠١٢,٤١٨,٨٤٨	(٢٥٥,٨٨٣,٥٨٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	(١,٢٣٠,٨٠٥,٦٤٧)	(٦,٣٣٠)	-	الإعدام خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(١٨,٩٠٠,٧٧٨)	(١٤٥,٣١٣)	(٥٤,٣٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩٩٥)	-	-	(٩٩٥)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٥,٦٠٣	-	-	٥٥,٦٠٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٠,٢٩٣	-	-	١٦٠,٢٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٧,٨٣٦	-	-	٢٧,٨٣٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحقت 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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٤,٤٢١,٧٢٩	-	-	٤,٤٢١,٧٢٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٨٧٩,١٦٨	-	-	٩,٨٧٩,١٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢	
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٥,٠٠٠
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره	٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية	٥٦,٤٢٧,٥٢٤,١١٢
البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠			ضمانات مالية	
٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	٥,٨٢٣,٦٣٤,٥٤٧			اعتمادات مستندية	
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٤,١٤٠,٩٣٩,٦٣٥			الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٤٦٢,٦٩٤,٩٣٠			خطابات ضمان	
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٥٦,٤٢٧,٥٢٤,١١٢			الأجمالي	

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٥,١٢٢,٤٦٩,٥٣٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣١% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٩% 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٧,٦٢٦,٩٥٤,٤٧٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٦٦٩	-	١٨٩,٨٦٧,٤٠٤,٠٤٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	-	٢,٧٤٣,٩٠٣,٨٤٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	-	٧,٦٦٦,٩٥٤,٤٧٨	محل اضمحلال
-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	٢٠٠,٢٣٨,٦٦٢,٣٦٨	الإجمالي
-	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	-	(١١,١٣٨,٣١٩,٦٢٧)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنبية
-	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	-	(١٢٧,٧٢٨,١٦٦)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	-	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١١,١٣٨,٣١٩,٦٢٧ (مقابل ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٥,٧٦٦,١٨٦,٣٨٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٥,١٦٨,٠٦١,٦٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٥,٤٦٨,٢٣٣,٢٤٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٤,٨٤٣,٦٦٢,٩٨٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٨% نتيجة التوسع في أنشطة الأقران.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٤٠٣,٧٢٢,٨٨٨	١,٢١٤,٦٣٧,٦٤٦	٢٨,٨٠١,٦٩٦,٢٩٩	٣,٠٨٧,٥٢٢,٠٨٩	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢	
٧٨,٥٠٩	-	-	-	٧٨,٥٠٩	
٣٠,٣١٨	-	-	-	٣٠,٣١٨	
٣,٤٠٣,٨٣١,٧١٥	١,٢١٤,٦٣٧,٦٤٦	٢٨,٨٠١,٦٩٦,٢٩٩	٣,٠٨٧,٥٢٢,٠٨٩	٣٦,٥٠٧,٦٨٧,٧٤٩	

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٧٢,٧٩٨,٢٩٤,١٨٠	٤٥,٧٩١,٣٦٠,٣٦٠	١٤,٩١٩,٢٨٦,٣٤٠	٣,٦٨٧,٠٦٩,٩٢٤	١٣٧,١٩٦,٠١٠,٨٠٤	
٤,٥٥١,٠٣٣,٥٥٠	٤,٧٩٩,٦٦٣,٧٩٩	٧٠٧,٢٧٣,٠٨٧	٢,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٠,٦٧٠,٤٣٦	
١,٦٩٩,٧٨١,٢٠٦	٤,٤٠١,٦١٤,٦٤٦	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٦,١٠٣,٤٣٥,٠٥٨	
٧٩,٠٤٩,١٠٨,٩٣٦	٥٤,٩٩٢,٦٣٨,٨٠٥	١٥,٦٢٨,٥٩٨,٦٣٣	٣,٦٨٩,٧٦٩,٩٢٤	١٥٣,٣٥٩,٧١٦,٢٩٨	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,١٠٩,٣٠٨,٦٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	
٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦	
٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٦,٢٢٧,٨٧١,٦٢٥	٤٢,٢٢٢,٨٧٩,٠٩٢	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	١٢٦,٧١٦,٦٧٢,٦٨٦	
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣	
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨	
٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠	٥١,٠٢٦,٦٨٩,٦٢٠	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠٧,٩٤٩,٣٢٠	١,٢١٥,٨١٢,٦١٥	١٣١,٦٣٩,٣٠٢	١,٤٥٥,٤٠١,٢٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٠,٩٥٩,٠٤٨	٣٧٥,٠٤٧,٦٥٢	٢٧,٦٨٣,٧١٥	٤٣٣,٦٩٠,٤١٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٤٥٦,٧١٨	١٩٥,٥٧٨,٢٩٣	٩,٢٨٨,١٤٢	٢١٤,٣٣٣,١٥٣
الإجمالي	-	١٤٨,٣٦٥,٠٨٦	١,٧٨٦,٤٣٨,٥٦٠	١٦٨,٦١١,١٥٩	٢,١٠٣,٤١٤,٨٠٥

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤,٦١٦,٠٨٤	١٤٢,٧١٩,٤١٠	-	-	١٤٧,٣٣٥,٤٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦٤,٦٧٤,٤٤٥	١٩٢,٢١٧,١٢٩	-	-	٢٥٦,٨٩١,٥٧٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٨١,٨٨١,٣٣٢	-	-	١٨١,٨٨١,٣٣٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤,٣٨٠,٦٣٨	-	-	٥٤,٣٨٠,٦٣٨
الإجمالي	٦٩,٢٩٠,٥٢٩	٥٧١,١٩٨,٥٠٩	-	-	٦٤٠,٤٨٩,٠٣٨

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالدينه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضمن محلها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٦٦٦,٩٥٤,٤٧٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضمن محلها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٥٩,٢٠٧,٨٦٥	٢٧,٦٨٨,٥٨٣	٦٩٤,٢٦٢,٣٩٧	٧٩,٢٥٥,٨٠٠	٨٦٠,٤١٤,٦٤٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٢,٤٢٩,٩٩١	٣٢,٤١٨,٧٥٤	٢,٩٨٣,٨٠٥	٣٧,٨٣٢,٥٥٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٣٦٦,٤٢٧,٠٨٤	٦,٣٩٩,٥٢٠,٨٥٢	٥٩١,٨٩٧	-	٦,٧٦٦,٥٣٩,٨٣٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١,٣٣٢,٧٧٧	٥٩,٠٤٠,٣٢٥	-	-	٧٠,٣٦٤,٠٩٢	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٣٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٦٦٣,٢٩٦	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	القيمة العادلة للضمانات

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 يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة 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 الفترة المالية الحالية ١,٧٠٢,٣٨٥,٠٣٠ جنيه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه في سنة المقارنة.

علماً 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.

وتنقضى 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 طبقاً لاتفاقية بارل ٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦٠,٥٠٠,٣٦٦	٢٥,٢٤٩,٣٠٥	مؤسسات
١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦	١,٦٧٧,١٣٥,٧٢٥	- حسابات جارية مدينة
١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢	١,٧٠٢,٣٨٥,٠٣٠	- قروض مباشرة
		الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	التقييم	أذون الخزانة المصرية
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٠٠	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	B	-
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	غير مصنف	-
١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	B	-
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	AA+	-
٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	B	-
١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦	١٢٤,٦٦٩,٥٤٥,٦١٩		الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

(٩-أ) مركز 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 المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية					
٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	أذون خزنة	
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لأفراد										
٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠	-	٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠	٩٥,٦٣٨,١٣٤	١٦٤,٠٨٠,٣٢٥	٩٤٤,٦٩٢,٩٥٠	٢,٢٥٨,٦٢٨,١٧١	-	-	- حسابات جارية مدينة	
١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥	-	١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥	٥٤,٩٦٩,٢٠٦	١٣٩,٩٤٠,٤١٢	١٦٧,٢٩٢,٦٤٢	١,٠٢٨,٤٨٩,٠٥٥	-	-	- بطاقات ائتمان	
٣١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦	-	٣١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦	١,٣٠١,٦٩٨,٤١١	٤,٧٧٩,٠٤٨,٩٩٢	٣,١٩٣,١٠٩,٦٨٠	٢٢,٠٠٨,٥٤٠,١٧٣	-	-	- قروض شخصية	
٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨	-	٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨	٤٦٠,٧٤٠,٩٣٩	٣٠٤,٧٧٥,٢٥٤	١٧٤,٧٠٦,٦٩٤	٢,٣٩٥,١٦٦,١٦١	-	-	- قروض عقارية	
قروض لمؤسسات										
٧٩,٤٨٤,٨٦٧,٥٤٩	-	٧٩,٤٨٤,٨٦٧,٥٤٩	٣,٦٢٥,٢٩٢,٤٠٢	٦,٥٤٤,٧٥٦,٩٩٤	١١,١٥٧,٣٤٣,٧٥٧	٥٨,١٥٧,٤٣٣,٣٩٦	-	-	- حسابات جارية مدينة	
٦١,٩٦٢,٩٥٨,١٦٦	-	٦١,٩٦٢,٩٥٨,١٦٦	٢,٧٤٨,٩٦٨,٦٣٥	٨,٥٤٧,٥٥٨,٩٦٩	٩,١٣٩,٦١٠,٨١٦	٤١,٥٦٦,٨١٩,٧٤٦	-	-	- قروض مباشرة	
١٥,٦٢٩,١٩٠,٥٣٠	-	١٥,٦٢٩,١٩٠,٥٣٠	١٤٤,٩٦٩,٣٧٧	٧٩٠,٤٠٦,٧٨٠	٢٣٥,٧١٦,٦٨٠	١٤,٤٥٨,٠٩٨,٠٩٣	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة	
٣,٦٨٩,٧٦٩,٩٢٤	-	٣,٦٨٩,٧٦٩,٩٢٤	١٣,٣١٢,٧٥٨	-	٤٢,٣٧٩,٧٥٩	٣,٦٣٤,٠٧٧,٤٠٧	-	-	- قروض أخرى	
١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	٢٠,٦٤٦,٦١٨	١٠١,٩٤٦,٠٣٠	-	٤,١٤٧,٠٠٠	٤,٧٥٧,٤٧٣	٩٣,٠٤١,٥٥٧	-	-	- أدوات مشتقات مالية	
استثمارات مالية										
٩٧,٣٣٩,٤٣١,٠٨١	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	٩٥,٨٩٢,٠٤٧,٥١٨	-	-	-	٩٥,٨٩٢,٠٤٧,٥١٨	-	-	- أدوات دين	
٥,٣٩٧,٤١٤,٩٥١	١١,٩٨٣,٤٢٩	٥,٣٨٥,٤٣١,٥٢٢	٢٥,٨٧٦,٧٨٠	٧٥,٨٦٤,٦٦٢	١٠٦,٥٥٨,٣٨٢	٥,١٧٧,١٣١,٦٩٨	-	-	- أصول مالية أخرى	
٣٣٠,٤٢٧,٨١٥,٥٨٦	١,٤٨٠,٠١٣,٦١٠	٣٢٨,٩٤٧,٨٠١,٩٧٦	٨,٤٧١,٤٦٦,١٤٢	٢١,٣٥٠,٥٧٩,٣٧٨	٢٥,١٦٦,١٦٨,٤٣٣	٢٧٣,٩٥٩,٥٨٧,٥١٣	-	-	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٧,٧٦٢,٥١٥,٢١١	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	٢٦٧,٨٠٣,٢٩٨,٤٩٧	-	-	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	

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 زلزعية	الاجمالي
٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	-	٢٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	-	-	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠	٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥	١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦	٣١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨	٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٧٩,٤٨٤,٨٦٧,٥٤٩	-	-	-	٢٩,٣٥٧,٧٨٤,٠١٣	١٥,٩٧٦,٦٢١,٠٤٤	٣٢,٧٠٣,٣١٥,٧٧٩	١,٤٤٧,١٠٥,٧١٣	-	- حسابات جارية مدينة
٦١,٩٦٢,٩٥٨,١٦٦	-	-	-	١١,٤٧٩,٣٧٢,٢٥١	١٢,٠٠٣,٠٦٥,٣٣٥	٣٧,٥١٩,٤٦٦,٦٥٢	٩٦١,٠٣٣,٩٢٨	-	- قروض مباشرة
١٥,٦٢٩,١٩٠,٥٣٠	-	-	-	١٠,٢٨٦,٣٣٦,٨١٦	٥٠٠,٧٧٧,٧٣٢	٤,٧٣٢,٤٩٦,٥٢٠	١٠٩,٦١٩,٤٦٢	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٨٩,٧٦٩,٩٢٤	-	١,٨٦٦,٦٧١,٠٧٦	-	٥٦٤,٣٦٨,٩٨٩	١٦١,٦٤٦,٤٥٣	١,٠٩٧,٠٨٣,٤٠٦	-	-	- قروض أخرى
١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	-	٢٠,٦٤٦,٦١٩	-	٢,٦٥٥,٢٠٥	٥,٨٦٢,٢١٠	٩٠,٢٤٨,٦١٤	٣,١٨٠,٠٠٠	-	- أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٩٧,٣٣٩,٤٣١,٠٨١	-	-	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	٩٥,٥٢٤,٤٦٨,٦٦٦	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	-	-	- أدوات دين
٥,٣٩٧,٤١٤,٩٥١	٢٩٨,٨٧٥,٩٤٩	١,٣٧٠,١١٣	١٠,٦١٣,٣١٦	٣,٨٧٦,٠٩٧,٨١٦	٣٩٨,٦٥٣,٣٤٩	٢١٦,٨٧٦,٠٣٢	٥٧٥,٨٦٣,٩٠٤	١٩٠,٦٤,٤٧٢	- أصول مالية أخرى
٣٣٠,٤٢٧,٨١٥,٥٨٦	٣٩,٧٧٠,٣٩٣,١٤٨	١,٨٨٨,٦٨٧,٨٠٨	١,٤٥٧,٩٩٦,٨٧٩	١٢٦,٧٣٠,٦٨٠,٦٢٠	٥٢,٤٥٦,٧٤٩,٨٧٥	٢٨,٨٦٤,٨٠٨,٨٠٦	٧١,٧١٨,٤٧٤,٨٧٥	٢,٥٤٠,٠٣٣,٥٧٥	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	٣٦,١٠٢,٥٦٦,٠١٢	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	١,٤٣٢,٢٨٦,٦٦٠	١٣١,٠٥٦,٦٧٩,٤٠٤	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	٢٦,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من

خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق

بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعه مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو 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 طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦٧,٢٤٨,٧٥٩	-	٦٧,٢٤٨,٧٥٩	٦,٧٢٤,٨٧٦
EUR	١٠,١٢٤,٦٣٧	-	١٠,١٢٤,٦٣٧	١,٠١٢,٤٦٤
GBP	٦٤٣,١٦٥	-	٦٤٣,١٦٥	٦٤,٣١٧
JPY	١٤١,٧٧٤	-	١٤١,٧٧٤	١٤,١٧٧
CHF	١٢٢,٤٦٧	-	١٢٢,٤٦٧	١٢,٢٤٧
DKK	٩٢,٣٦٩	-	٩٢,٣٦٩	٩,٢٣٧
NOK	١٤,٧٩٩	-	١٤,٧٩٩	١,٤٨٠
SEK	٨٠,٩٢٤	-	٨٠,٩٢٤	٨,٠٩٢
CAD	١٤٤,٤١٨	-	١٤٤,٤١٨	١٤,٤٤٢
AUD	١٣,٨٥٤	-	١٣,٨٥٤	١,٣٨٥
AED	٢٩,٧٠٧	-	٢٩,٧٠٧	٢,٩٧١
BHD	٦١,٩٤٣	-	٦١,٩٤٣	٦,١٩٤
KWD	(١٣٥,٨٤٣)	(١٣٥,٨٤٣)	-	(١٣,٥٨٤)
QAR	١٨٨,٧٨٠	-	١٨٨,٧٨٠	١٨,٨٧٨
SAR	٢٩٠,٢٨٣	-	٢٩٠,٢٨٣	٢٩,٠٢٨
CNY	(٣٢٨)	(٣٢٨)	-	(٣٣)
EGP	(٧٩,٠٦١,٧٠٨)	(٧٩,٠٦١,٧٠٨)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢			٧,٩٠٦,١٧١
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٤,٨٣٠,٣٧٣

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص 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 بالجنيه المصري.

الجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١	٢٣,٨٠٧,٤٥٠	٨,٤٧٥,٧٤٩	٢٠٢,٦٥١,٩٣٧	٧٧٢,٣٠٨,٤٨٣	٢٤,٠٥٢,٠٢١,١٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	١٨٠,٣٣٢,٦٤٣	٥٨٨,٦٥٠,٠٨٥	٧٤٨,٦٦٥,٥٤٣	١٠,٠١١,٤٢٧,١٧٥	٢١,٨٦٩,٣٦٢,٣٩٨	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠	-	-	-	٦,١٦٤,١٣٠,٥٦٣	٢١,١٠٩,٦٥٩,٦٧٧	أذون خزائنة
١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	١٧,٩٠٤,١٦٥	٥,١٢٩,٥٤٠	٢,٤٨٣,٨٧٤,٥٨٩	٣٠,٩٦٦,٨٧٤,٠٣٣	١٥٥,٤٩٨,٢٢٦,٥٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	-	-	-	٨,١٧٤,٢٠٠	١١٤,٤١٨,٤٤٨	مشتقات مالية
١٤,٦٣٨,٦٩٢,٦٧٥	-	-	١,٣٠٢,٠٥١	١,٣٦٦,٥٧٨,٣١٥	١٢,٩٠٠,٨١١,٩٠٩	إستثمارات مالية
٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	-	-	-	٨٦٠,٩٢٦,٦٥٩	٨٢,٥٠٥,٢٨٣,٦٧١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩,٣٥٨,٠٢٢	-	-	-	-	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	بالتكلفة المستهلكة
٥,٣٩٥,٧٠٢,١٢٨	-	١٠٠,٦٣٣	٣,٥٧٠,١٨٨	٢٥,٦٦٥,٧٣١	٥,٣٦٦,٣٦٥,٥٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٨,٣٠٦,٠٥٧,٠٨٢	٢٢٢,٠٤٤,٢٥٨	٦٠٢,٣٥٦,٠٠٧	٣,٤٤٠,٠٦٤,٣٠٨	٥٠,٥٤٦,٠٨٥,١٥٩	٣٢٣,٤٩٥,٥٠٧,٣٥٠	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
						الإلتزامات المالية
٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	٣٦	٢٨,٤١٠,٠٥٠	١٠٤,٦٩٦,٥٥٥	١٩٩,٦٦٠,٥٣٨	٣,٢٢٩,٦٩٩,١٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	٢١٨,٢١٩,٧٣٤	٥٦٣,٣٨٢,٥٠٦	٥,٨٧٩,٧٠٤,٤٠٤	٤١,٧٨٨,٤٦٨,٧٨٣	٢٧٥,٦٤٤,٥٢٨,٦٠٠	ودائع العملاء
٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	-	-	-	٢,٤٦١,٩٢١,٥٥٢	٩٥,٨٨٢,٤٠٠	قروض أخرى
٩٩٣,٧٩٤,٦٤١	٣٨٤	٣٤,١٧١	٦٥٧,٢٢٨	٥٣,٥١٢,٦٣٥	٩٣٩,٥٩٠,٢٢٣	التزامات مالية أخرى
٣٣١,٢٠٧,٩٦٨,٩٠٤	٢١٨,٢٢٠,١٥٤	٥٩١,٨٢٦,٧٢٧	٥,٩٨٥,٠٥٨,١٨٧	٤٤,٥٠٣,١٦٣,٥٠٨	٢٧٩,٩٠٩,٧٠٠,٣٢٨	إجمالي الإلتزامات المالية
٤٧,٠٩٨,٠٨٨,١٧٨	٣,٨٢٤,١٠٤	١٠,٥٢٩,٢٨٠	(٢,٥٤٤,٩٩٣,٨٧٩)	٦,٠٤٢,٩٢١,٦٥١	٤٣,٥٨٥,٨٠٧,٠٢٢	صافي المركز المالي
						في نهاية سنة المقارنة
٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	٢,٤٨٤,٥٦٦,٢٠١	٤١,٠٠٧,٣٤٧,٥٧٤	٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦	إجمالي الأصول المالية
٣٠٣,١٥٩,٧٦٦,٤٥٠	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩	٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥	٢٦٢,٤٧٣,٣٧٧,٦٦٢	إجمالي الإلتزامات المالية
٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤	١١,٣١٦,٢٧٩	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)	٥,٥٦٥,٨٤٥,٢٧٩	٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس و رصد 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 للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناج عن تحول مواز (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.

ويخلص 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	-	-	-	-	-	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١
أرصدة لدى البنوك	٢٧,٩٣٥,٤١٠,٠١٢	٤,٤٠٥,٣٤٩,١٧٩	-	-	-	١,٠٥٧,٦٧٨,٦٥٣	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤
أذون خزانة	١,١٩٢,٨٩٥,٩٧٠	٥,٧٥٧,٨٠٠,١٢٤	٢٠,٣٢٣,٠٩٤,١٤٦	-	-	-	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٩,١١٨,٦٥٣,٦٦٣	٥,٢٠٥,٤٨٩,٠٨٠	٨,٦٩٧,٠٩٣,٧١٩	١٩,٩٩٦,٢٨٢,١٧٥	٥,٩٥٤,٤٩٠,٢١٧	-	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٣	١٢,٨٣٧,٩٨٧,١٩٨	٧٥٧,٧٧٥,١٣٢	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٦٧٥
بالتكلفة المستهلكة	٧٥٥,٠٩٢,٦٤٥	٧٧٣,٢٥٨,٦٤٢	١٨,٠٣٣,٢٤٥,٤٥١	٥٥,٤٨١,٧٣١,٢٦٦	٨,٣٢٢,٨٨٢,٣٦٦	-	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	٧٩,٣٥٨,٠٢٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٣٩٥,٧٠٢,١٢٨	٥,٣٩٥,٧٠٢,١٢٨
إجمالي الأصول المالية	١٧٩,٠٠٢,٠٥٢,٢٩٠	١٦,١٤١,٨٩٧,٠٢٥	٤٧,٤٢١,٠١٢,٥١٩	٨٨,٣١٦,٠٠٠,٥٩٩	١٥,٠٣٥,١٤٧,٧١٥	٣٢,٣٨٩,٩٤٦,٨٨٤	٣٧٨,٣٠٦,٠٥٧,٠٨٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٩٥٢,٠٦١,٦٣٥	٦٨٤,٩١١,٢٥٣	-	-	١,٦٣٦,٩٧٣,٨٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٩٢,١٣٧,١٣٩	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	-	-	-	٤٨٩,٧٢١,٦٩٩	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤
ودائع العملاء	١٤٩,٦٩٣,٤٨٧,٨٥١	١٢,٣٢٠,٩٨٩,٣٢٨	٤٨,٠٦٩,٠٧٤,٧٤٧	٧٠,٤٧٢,٩٥٤,٩٥٥	٢١١,١٩٨,٧٩٣	٤٣,٣٢٦,٥٩٨,٣٥٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧
قروض أخرى	٢,٤٦٢,٠٩٩,٣٢٩	٢٥,٣٩٠,٠٠٠	٤,٤٧٢,٧٧٨	٦٥,٨٤١,٨٤٥	-	-	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٩٣,٧٩٤,٦٤١	٩٩٣,٧٩٤,٦٤١
إجمالي الإلتزامات المالية	١٥٤,١٤٧,٧٢٤,٣١٩	١٣,٤٦٦,٥٨٦,٧٧٤	٤٨,٠٧٣,٥٤٧,٥٢٥	٧٠,٥٣٨,٧٩٦,٨٠٠	٢١١,١٩٨,٧٩٣	٤٤,٨١٠,١١٤,٦٩٣	٣٣١,٢٠٧,٩٦٨,٩٠٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٦,٩٧٣,٨٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٣,٢١٧,٣٩٠,٠٨٣	٢,٧١٥,٣١٠,٢٥١	٢٩٩,٤٩١,٦٧٩	١٨,٤٦٢,١١٥,٠٥٢	١٤,٨٢٣,٩٤٨,٩٢٢	(١٢,٤٢٠,١٦٧,٨٠٩)	٤٧,٠٩٨,٠٨٨,١٧٨
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٥٣,٩٧٢,١٧٠,١٧٤	٢٣,٥٠٨,١٣٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥,٩٤٧,٨٣٨	٩١,٠٠٣,٣٧٢,٣٨٧	١٤,٧١٠,٣٧٧,٧٧٨	٢٩,١٩٥,٩٦٢,١٥٥	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	١٦,٦١١,٨٠٢,٣١١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٠٣٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٧٦٦,٤٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٢٤٢,٨٤٩,٩٩٤	٧,٤٨٩,٩٤٣,٢١٢	٧,٦٣٩,٧٠٥,٢٤٦	١١,٨٠٤,٤٤٠,٧٥٠	١٤,٦٥٣,٣١٧,١٩٩	(٩,٣٥٤,٠٨٥,٨٤٧)	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها ويسعر 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 والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
 - تنوع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
 - متابعة 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 التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢٢					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٩٥,٧١٩,٩٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	-	-	-	٣,٥٧٥,٩٢٧,٤٣٧
ودائع العملاء	١٩١,٦٧٠,١٦٤,٥٠٢	١٤,٥٥٥,٩٠٠,٥٠٧	٥٧,٤٩٤,١٣٤,٠٢٢	٧٨,٩٠٩,٧٨٣,٤٣٥	٢٩٨,٨١٢,٩٤٦	٣٤٢,٩٢٨,٧٩٥,٤١٢
قروض أخرى	٢٨٠,٤٤٤,١١٩	٣٢,٣٤٤,٦٥٦	٩٣٣,٤٠١,٦٧٩	١,٣٦٠,٠٠٧,١٦٥	-	٢,٦٠٦,١٩٧,٦١٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	١٩٤,٤٤٦,٣٢٨,٦١٢	١٥,٦٦٨,٤٥٢,٦٠٩	٥٨,٤٢٧,٥٣٥,٧٠١	٨٠,٢٦٩,٧٩٠,٦٠٠	٢٩٨,٨١٢,٩٤٦	٣٤٩,١١٠,٩٢٠,٤٦٨

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٥١٩,٩٠٣,٦١٦	١٦,٤٢٧,٠٩٢,٦٤٧	٣٤,٨١٢,٤٦٣,٥٨٠	٨٩,٥١٢,٢٨٢,٤٣٤	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣١٥,٣٤٦,١٣٦,٨٧٩
قروض أخرى	٣٣٣,٢١٨,٢٠٦	٦,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-	٢,٤٨١,٩٦١,٦١٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦	١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١	٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦	٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢١,٣٠٠,٤٠٨,٨٤٢

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

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

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى 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 وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢٢					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات مصرف الأجنبي						
- تدفقات خارجة	١,٦٠٥,٠٦٤,١٠٧	٥٢٢,١٠٣,٣٦٨	٨٦٠,١٩٥,٩٣٦	-	-	٢,٩٨٧,٣٦٣,٤١١
- تدفقات داخلية	١,٦١٩,١٢٩,٥٩٩	٥٣٦,٧٥٠,٧٤٣	٩١٠,٩١٠,٤١٠	-	-	٣,٠٦٦,٧٩٠,٧٥٢

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤٨٦,١١٣,٨٥٤	٥٦,١٩٢,٦٢٣	٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	١٣٤,٣٢٩,٥٥٧	ارتيباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨	-	-	٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨	ارتيباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٤٢٩,٧٢٤,٣٣٢	٥٦,١٩٢,٦٢٣	٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	١,٠٧٧,٩٤٠,٠٣٥	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية
٢٥,١٢٢,٤٦٩,٥٣٧	١٢,٢١٩,٣٤٣	٢,٣١٩,٥٠٦,٠٦٧	٢٢,٧٩٠,٧٤٤,١٢٧	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٢,٢٢٠,٧٥٨,٦٩٧	١١,٦٥٢,٨٥٧,٠٣٩	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً 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.

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	-	-	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣
ادوات دين ائتمانية	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢
سندات خزنة مصرية	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	-	-	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦,٩٧٠,٤٥٠	-	-	٤٦,٩٧٠,٤٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	-	-	٧٩,٣٥٨,٠٢٢
أدوات حقوق ملكية	١٢٤,٠٩٥,٠٣٠	-	٥٠٤,٢٨٥,٢١٢	٦٢٨,٣٨٠,٢٤٢
مشتقات مالية	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨

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 ائتمانية	-	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 الأخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٤٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨١٦,٤٢٥
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢
قروض أخرى	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة 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 المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية 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 ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٤٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٥٦%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل ستة 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% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*	٣١ مارس ٢٠٢٢	طبقا لبازل 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	٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	الأرباح المحتجزة
-	١,٥٩٩,٠٩٩,١٩٧	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٣٣٠,٩٧٣,٩٨٧	الدخل الشامل الآخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٦٧١,٢٩٧,٨٩٥)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٤٣,٧٨٨,١٦٩,٧٨١	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,١٠٦,١٤٦,٢٨٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,١٢٢,٩٠٧,٤٣٨	أجمالي رأس المال المساند
٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨	٤٤,٩١١,٠٧٧,٢١٩	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	١٩٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٨٣	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	١٦,٩١٨,٣٧٩	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	٦,٩٨١,٩٦٢,٧٥٦	مخاطر التشغيل
٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	١٩٩,٩٥٧,٥٧٨,٦١٨	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢١,٠٨	٢١,٩٠٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٥٦	٢٢,٤٦٪	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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتدال بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

مكونات النسبة**أ- مكونات البسط**

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤٣,٧٨٨,١٦٩,٧٨١	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٨٥,٩٩٢,٦١٧,٤٩٨	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٢,٤٤٤,٨٨٦,٤٠٢	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤١٨,٤٣٧,٥٠٣,٩٠٠	٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠
نسبة الرافعة المالية	١٠,٤٦%	١٠,٩٧%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩٦,٩٠٧,٠٧٩ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤١٩,٥٥٠,١٨٠	٨٨٨,٦٣٩,٣٧٩	١,٢٤٩,٧٧٠,٨١٦	٥٩٥,٨٢٤,٧٨٠	٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٥١,٣٣٢,١٠٢	١١٨,٦٠١	١٩١,٣٠٥,٢٧٥	٣٦,٣٨٦,٠٢٨	٥٧٩,١٤٢,٠٠٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	١١,٣٢٥,٢٠٩
صافي دخل المتاجرة	١١٩,٥٥٩,١٥٢	-	٧,٥٤٥,٣٦٦	(٥٥,٥٢٠,٨٤٥)	٧١,٥٨٣,٦٧٣
أرباح استثمار مالية	-	٤,٨٣٤,٣٨٠	-	-	٤,٨٣٤,٣٨٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٦٩,٨٣٥,٢٨٤)	(٤٩,٦٦٨,١٧١)	(٨٤,٦٧٢,٦٩٩)	(١,٤٣٤,٠١٥)	(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)
مصروفات إدارية	(٤٨٧,٦٤١,٣٦٢)	(١,٢٢٨,٢٤٦)	(٦٧٨,٤٠٤,٩٦٧)	٥٦,٠٦١,٦٤٤	(١,١١١,٢١٢,٩٣١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٩,٩٢١,٤٥٤)	(٢٧,٦٢٧,٢٤٢)	(٧٤,٨٨٤,٨٠٧)	٥٦٤,٣٣٣,٢٩٦	٣٤١,٨٩٩,٧٩٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٤١٣,٠٤٣,٣٣٤	٨٢٦,٧٩٣,٩١٠	٦١٠,٦٥٨,٩٨٤	١,١٩٥,٦٥٠,٨٨٨	٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦
مصروف ضرائب الدخل	(١٣٦,٤٣١,٥٢٩)	(٢٧٣,٠٩٦,٦٦٤)	(٢٠١,٧٠٥,٥٦٢)	(٣٩٤,٩٣٣,٠٨٤)	(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)
صافي أرباح الفترة	٢٧٦,٦١١,٨٠٥	٥٥٣,٦٩٧,٢٤٦	٤٠٨,٩٥٣,٤٢٢	٨٠٠,٧١٧,٨٠٤	٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٥٠,٥٥٥,٣١٤,٨١٨	١٢٥,٨٩٨,٣١٢,٧٠٦	٣٨,٥١٨,٦٤٠,٠٦٩	٥٤,٧٥١,٣٤٤,٧٢٨	٣٦٩,٧٢٣,٦١٢,٣٢١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٥٢٥,٢٨٥,١٨٧
أجمالي الأصول	١٥٠,٥٥٥,٣١٤,٨١٨	١٢٥,٨٩٨,٣١٢,٧٠٦	٣٨,٥١٨,٦٤٠,٠٦٩	٥٤,٧٥١,٣٤٤,٧٢٨	٣٨٤,٢٤٨,٨٩٧,٥٠٨
التزامات النشاط القطاعي	١٩٤,٣٨٢,٢٧٧,٧٢٥	-	١٢٩,٧١٢,٠٦٦,٣٠٢	٦,١١٩,٨٧٠,٢٣٦	٣٣٠,٢١٤,١٧٤,٢٦٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٥٤٣,٨٦٥,٤٢٨
أجمالي الالتزامات	١٩٤,٣٨٢,٢٧٧,٧٢٥	-	١٢٩,٧١٢,٠٦٦,٣٠٢	٦,١١٩,٨٧٠,٢٣٦	٣٣٩,٧٥٨,٠٣٩,٦٩١

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٣٤,٤١٣,٢٤٤	٣٣٥,٧١٨,٠٨٦	٩٢٩,٥٤٣,٢٠٦	٧٧٤,٤٧٨,٦٨٤	٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٢,٦١٦,٠١٥	١٠٨,٢٨٧	١٥٤,٩٩٨,٤١٣	٣٧,٩٧٢,٩٦١	٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤
صافي دخل المتاجرة	٨٤,٢٧١,٥١٥	-	٦,٣٠٢,٧٠٧	(٦٦,٩٨٠,٧٤٠)	٢٣,٥٩٣,٤٨٢
أرباح استثمار مالية	-	١,٦٢٣,٩١٢	-	-	١,٦٢٣,٩١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣١,٥٠٨,٣٨٥)	(٥٠,٩٣٢,١٦٣)	(١٤,٥٩٦,٥٢٩)	٢,١٨٩,١٢٦	(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)
مصروفات إدارية	(٤٣٠,٦٠٧,٦٢٤)	(٨٨٦,٢٢١)	(٥٥١,٩٠٧,٣٣٧)	٦٢,١٧١,٨٨٨	(٩٢١,٢٢٩,٢٩٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨,٣٥٧,٢٣٨)	٧,٧١٥,٦٣٠	(٤٨,٧١٩,٣٧١)	٣٧,٤٠٦,٠١٠	(٢١,٩٥٤,٩٦٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٥٠,٨٢٧,٥٢٧	٣١٤,٧٥٣,٢٠٥	٤٧٥,٦٢١,٠٨٩	٨٤٧,٢٣٧,٩٢٩	٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٨٤,٢٧٧,٨٥٠)	(٩٤,١٠٤,٧٢٦)	(١٤٢,٢٠٠,٩١١)	(٢٥٣,٣٠٦,٦٩٣)	(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)
صافي أرباح فترة المقارنة	٦٦٦,٥٤٩,٦٧٧	٢٢٠,٦٤٨,٤٧٩	٣٣٣,٤٢٠,١٧٨	٥٩٣,٩٣١,٢٣٦	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٤٠,٠٢٢,١٨٣,٧١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,١٧٢,٩٠٧,٦٠٠
أجمالي الأصول	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٢,١٨٢,٩٨٨,٣٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٣٨٨,١٤٥
أجمالي الالتزامات	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥	١,١٦٧,٩٠٠,٠٧٦	١٣٨,٣٢٢,٦٣٨	٣٢٩,٦٨٢,٩٨٩	٣٦٤,٢٨٥,٢٩٩	٢,١٥٣,٥٩٤,١٥٣	صافي الدخل من العائد
٥٧٩,١٤٢,٠٠٦	٨٥,٣١٠,٨٨٦	٢٩,١٢٩,٨١٨	٥٩,٣٩١,٩٦٥	٥٩,٩٩٩,٢٢٥	٣٤٥,٣١٠,١١٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٣٢٥,٢٠٩	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧١,٥٨٣,٦٧٣	(٤٦,٧٨٦,٢٦٧)	٢,٠١١,٠٢٨	١٣,٤٣٩,٩٨٧	١٤,١٤٠,٢٩٨	٨٨,٧٨٨,٦٢٧	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٤,٣٨٠	٤,٨٣٤,٣٨٠	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)	(٥٠,٧٠٢,١٨٦)	(٦٩,٩٢١,٥٤٨)	(١٦٨,٤٠٩,٣٧٥)	(٧٦,٧٩٧,٦٦٢)	(٦٣٩,٣٧٩,٧٩٨)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١١١,٢١٢,٩٣١)	٥١,٦١٨,٤١١	(٦٧,٩٦٨,٠٧٦)	(١٣٨,٣٩٥,٨٥٥)	(١٥٠,٠٨٥,٥٥٦)	(٨٠٦,٣٨١,٨٥٥)	مصروفات إدارية
٣٤١,٨٩٩,٧٩٣	٥٣٦,٧٠٦,٢٥٧	(١٥,٣٣٤,٠٨٩)	(٢١,٤٢٩,٠٩٦)	(١٥,٤٧١,٧٦٦)	(١٤٢,٦٧١,٥١٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦	١,٧٦٠,٢٠٦,٧٦٦	١٦,٣٣٩,٧٧١	٧٤,٢٨٠,٦١٥	١٩٦,٠٧٠,٢٣٨	٩٩٩,٢٤٩,٧٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)	(٥٨١,٤١٠,٤٢٢)	(٥,٣٩٧,١٥٧)	(٢٤,٥٣٥,٤٨٣)	(٦٤,٧٦٣,٥٧٣)	(٣٣٠,٠٦٠,٢٠٤)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	١,١٧٨,٧٩٦,٣٤٤	١٠,٩٤٢,٦١٤	٤٩,٧٤٥,١٣٢	١٣١,٣٠٦,٦٦٥	٦٦٩,١٨٩,٥٢٢	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
٣٨٣,٩١١,٧١٠,٨١٦	١٩١,٠٧٣,٠١٠,٠٤٠	٨,٠١٣,٦٤٥,٦٦٠	١٩,٧١٤,١٢٨,٠٥٤	٢٤,٤٢٢,٦٤٩,٥٥٣	١٤٠,٦٤٨,٦٧٧,٩٠٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٧,١٨٦,٦٩٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٨٤,٢٤٨,٨٩٧,٥٠٨	١٩١,٠٧٣,٠١٠,٠٤٠	٨,٠١٣,٦٤٥,٦٦٠	١٩,٧١٤,١٢٨,٠٥٤	٢٤,٤٢٢,٦٤٩,٥٥٣	١٤٠,٦٤٨,٦٧٧,٩٠٩	أجمالي الأصول
٣٣٦,٧٢٣,٣٨١,٧١٣	٩,٢٤٨,٧١٩,٤٩٩	٦,٥٧٨,٦٤٨,٤٨٧	٢٣,٨١٧,٣٦٨,٦٥٥	٣٥,٩١٠,٤٣٨,٠٠٩	٦١١,١٦٨,٢٠٧,٠٦٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,٠٣٤,٦٥٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٣٩,٧٥٨,٠٣٩,٦٩١	٩,٢٤٨,٧١٩,٤٩٩	٦,٥٧٨,٦٤٨,٤٨٧	٢٣,٨١٧,٣٦٨,٦٥٥	٣٥,٩١٠,٤٣٨,٠٠٩	٦١١,١٦٨,٢٠٧,٠٦٣	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠	١,١٧٣,٣٧١,٠٥٧	٩٨,٤٥٤,٧٤٩	٢٣٧,٨٣٣,٠٨٣	٢٨٥,٣٣٥,٣٠٧	١,٦٧٩,١٥٩,٠٢٤	صافي الدخل من العائد
٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦	٩٧,٠٤٧,١٨٨	٢٤,٨٠٤,٨٥٩	٤٤,٨٣٧,١٩٣	٤٩,٩٦٧,٨٢٨	٢٨٩,٠٣٨,٦٠٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٤٠٥,٦٧٤	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٣,٥٩٣,٤٨٢	(٧١,٩٢٣,٠٧٠)	٨٦٨,٥٠٠	٨,٧٣٣,٨٧٧	١٨,٤٥٢,٧٥١	٦٧,٤٦١,٤٢٤	صافي دخل المتاجرة
١,٦٢٣,٩١٢	١,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	(٤٨,٧٤٣,٠٣٦)	(٢,٩٩٢,٨٠٥)	(١٠,٦٤٧,٢٠٨)	(٤٤٢,٦٨٥,٧٨١)	١٠,٢٢٠,٨٧٩	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٢١,٢٢٩,٢٩٤)	٦٩,٦٨٨,١١١	(٥٧,٠٩٦,٠٢٣)	(١١٩,٢٥١,٢٨٥)	(١٢٨,٦٦٦,٤٩٥)	(٦٨٦,٣٠٣,٦٠٢)	مصروفات إدارية
(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	٤٥,١٢١,٨٣٤	(٣,٥٤١,٦٦٠)	(١٠,٦٦٦,٤٧٤)	(٧,١٥٧,٦٣٦)	(٤٦,١١١,٤٣٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	١,٢٨٧,٥٩١,٦٧٠	٦,٠٤٩٨,٠٢٠	١٥١,٣٣٩,١٨٦	(٢٢٤,٣٥٤,٠٢٦)	١,٣١٣,٤٢٤,٩٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)	(٣٨٤,٩٦٣,٣٩٤)	(١٨,٠٨٧,٦٦٢)	(٤٥,٢١٧,٤٠٢)	٦٧,٠٧٧,٢٣٤	(٣٩٢,٦٩٨,٩٥٦)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٩٠٢,٦٢٨,٢٧٦	٤٢,٤١٠,٣٥٨	١٠٦,٠٢١,٧٨٤	(١٥٧,٢٧٦,٧٩٢)	٩٢٠,٧٢٥,٩٤٤	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
٣٥٣,٩٠١,٩٨٠,٢٠٥	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٣,١١١,١١٣	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أجمالي الأصول
٣٠٦,٣٨٩,٢٩٠,٥٣٩	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٧٥٤,٠٨٥,٩١٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلماء
٤,١٠٠,١٩٩,٨٧٦	٤,٤٨٧,٦٩٠,١٩٥	
٤,١٠٠,١٩٩,٨٧٦	٤,٤٨٧,٦٩٠,١٩٥	الاجمالي
٣,٠٦٨,٩٢٩,٨٦٨	٤,٢٠٦,٩٦٩,٧٨٦	أذون وسندات خزائنة
١٠,٧٤٢,١٤٣	٩,٦٣٩,٠١١	ادوات دين أخرى
٦٨,٥٩٧,١٠٧	٤٣١,٣٨٩,٨٧٦	ودائع وحسابات جارية
١٨,٣٣٥,٩٦١	١٠,٣٣١,١٠٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٧,٢٦٦,٨٠٤,٩٥٥	٩,١٤٦,٠١٩,٩٧٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية:
(٤١,٤٩٣,٥٧٧)	(٣٩,٤٢٥,٥٩٤)	لليونك
(٣,٧٢٩,٨٤٩,٩١٥)	(٤,٩٣٦,٥٤٢,٩٩١)	للعلماء
(٣,٧٧١,٣٤٣,٤٩٢)	(٤,٩٧٥,٩٦٨,٥٨٥)	الاجمالي
(٩,٣٧١,٧٨٥)	(٦,٦٧٣,٢٩٦)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١١,٩٣٦,٤٥٨)	(٩,٥٩٢,٩٣٧)	قروض أخرى
(٣,٧٩٢,٦٥١,٧٣٥)	(٤,٩٩٢,٣٣٤,٨١٨)	الاجمالي
٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠	٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٩٢,٩٥٠,١٩٥	٤٨٠,٣٢٤,٥٤١	
١٥,١٢٨,٩٩٦	١٣,٣١٥,٣٣٨	
٦,٣٣٤,٨١٦	٧,٢١٨,٥٦٨	
٢٩٦,٤٧٣,٢٩٨	٣٣٩,٤٤٠,٧٥١	
٧١٠,٨٨٧,٣٠٥	٨٤٠,٢٩٩,١٩٨	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٥,٥٣٠,٤٢١)	(٥,٠٠٧,٠٧٤)	عمولات سمسرة
(١٩٩,٦٦١,٢٠٨)	(٢٥٦,١٥٠,١١٨)	أتعاب أخرى
(٢٠٥,١٩١,٦٢٩)	(٢٦١,١٥٧,١٩٢)	الاجمالي
٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦	٥٧٩,١٤٢,٠٠٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٣٨,٦٨٢,٤٢١	(٩٢,٢١٢,٣١٠)	
(١٤,٩٣٦,٦٢٨)	١٦٢,٩٤٣,٧٨٣	
(١,٨٧٣,٣٤٣)	(٨٤١,٨٢٠)	
١,٧٢١,٠٣٢	١,٦٩٤,٠٢٠	
٢٣,٥٩٣,٤٨٢	٧١,٥٨٣,٦٧٣	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٠٦,٢٥٤,٥٩٣	٤٥٧,٣٢٤,٥٣٥	
٢٤,٩٠٥,٠٢١	٢٩,٨٨٤,٧٦٢	
٢١,٩٠٩,٧٣٥	٢٣,٩٢٢,٨٤٨	
١٦,٠١٤,٤٧٨	١٤,٥٩٨,٣٢٢	
٤٦٩,٠٨٣,٨٢٧	٥٢٥,٧٣٠,٤٦٧	الاجمالي
٩١,١٥٨,٩٤٦	١٠٨,٤١١,٣٦٧	إهلاك واستهلاك
٣٦٠,٩٨٦,٥٢١	٤٧٧,٠٧١,٠٩٧	مصروفات إدارية أخرى
٩٢١,٢٢٩,٢٩٤	١,١١١,٢١٢,٩٣١	الاجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٤,٦٤٠,٣٣٨)	٥٢٠,٠٣٦,٥٤٧	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٦٨,٥٠٠	٧٧٩,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٧,٥٤١,٤٢٨)	(٧١,٤٤٤,٩٣٦)	تكلفة برامج
(٣٤,٨٢١,٠٠٧)	(٣٩,٦٧٦,٨٣٤)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٤٣,٨٢٤,٨٠٥	(٩٤,٧٨٩,٣٦٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧,٣٥٤,٣٩٩	٢٧,٠٠٥,٣٦٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	٣٤١,٨٩٩,٧٩٣	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٤٤٦,١٠٤,٩١٤)	(٩٥٤,٥٠٧,٩٨٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٤٦٨,٣٤٦	(١,٤٣٩,١٠٧)	أرصدة لدى البنوك
(٤٠,٦٣٥,٩٢١)	(٤٤,٧٩١,٨٣٤)	أذون خزائنة
(٥,٩٩٨)	(٥٤,٦٠٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٢٩٠,٢٤٤)	(٤,٤٢١,٧٢٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٩,٢٢٠)	٥,٠٩٢	أصول أخرى
(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٧٨١,٥٣٦,٣٦٣)	(١,٠٤٣,٩٣٨,٨٦٦)	الضريبة الجارية
٧,٦٤٦,١٨٣	٣٧,٧٧٢,٠٢٧	الضريبة المؤجلة
(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)	(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما

طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦	الربح قبل الضرائب
٥٨٢,٣٩٨,٩٤٤	٦٨٥,٣٨٣,١٠١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٣,٥٧٠,٥٧٣)	(١٢,٨٦٠,٦٥٠)	الأثر الضريبي لكل من:
١٨٠,٨٧٩,٥٨٥	٢٨٦,٢٤٨,٧٣٩	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣,٠٩٨,٨٢٠	٣,٨٥١,٥٢٣	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
٦٦,٥٨٩,٠٢٠	٨٠,١٨٣,٦٣٥	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٢,١٤٠,٥٦٧	١,١٣٢,٥١٨	المخصصات والعوائد المجنبة
٧٨١,٥٣٦,٣٦٣	١,٠٤٣,٩٣٨,٨٦٦	مصرف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢١ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ ابريل ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد 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.
- عام 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 و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد 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.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	صافي أرباح الفترة
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٨١,٠٦٨,١٠٧)	(١٦٠,٣٥٧,٧٣٥)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٦٢٩,٢٣١,٤٦٣	١,٨٧٢,٣٧٢,٥٤٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٧٦	٠,٨٧	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.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) و الالتمات المالية بالأجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١	-	-	-	٢٥,٠٥٩,٦٦٤,٧٤١
أرصدة لدى البنوك	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	-	-	-	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢
أذون خزائنة	٦٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	-	-	-	٦٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠,٠٣٨,٦٦٢,٣٦٨	-	-	-	٢٠,٠٣٨,٦٦٢,٣٦٨
مشتقات مالية	-	-	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	-	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨	-	-	-	٨٣,٣٧٦,٠٨٩,٤٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	٧٩,٣٥٨,٠٢٢
أصول مالية أخرى	٥,٣٩٧,٤١٤,٩٥١	-	-	-	٥,٣٩٧,٤١٤,٩٥١
إجمالى الأصول المالية	٣٧٤,٨٠٦,١٨٢,٩٢٨	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	٢٠١,٩٥٠,٦٧٠	٣٨٩,٦٤٦,٨٢٥,٨٧٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	-	-	-	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤
ودائع العملاء	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٦٧	-	-	-	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٦٧
قروض أخرى	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	-	-	-	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢
الالتزامات مالية أخرى	٩٩٣,٧٩٤,٦٤١	-	-	-	٩٩٣,٧٩٤,٦٤١
إجمالى الالتمات المالية	٣٣١,٢٠٧,٩٦٨,٩٠٤	-	-	-	٣٣١,٢٠٧,٩٦٨,٩٠٤

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٣,٧٢٧,٠٠٤,٤٧٢	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٢١,٣٣٢,٦١٠,٦٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٥,٠٥٩,٦١٤,١٤١	الاجمالي
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٥,٠٥٩,٦١٤,١٤١	أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٥,٠٥٩,٦١٤,١٤١	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٠٠,٦٩٩,٦٨٦	١,١٣٤,٤٢٥,٣٣٤	حسابات جارية
١٥,٣٦٧,٦٨٠,٤١٥	٣٢,٦٧٠,٦١١,٤٩٨	ودائع
١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	
(٥,١٥٩,٨٨١)	(٦,٥٩٨,٩٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	الاجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٢٠,٦٥٧,٠١١,٥٧٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٩٤,٩٢٧,٣٣٣	١١,٤١٣,١٢٩,٩٣٩	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	١,٣٣٤,٨٩٥,٣٢٠	بنوك خارجية
(٥,١٥٩,٨٨١)	(٦,٥٩٨,٩٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	الاجمالي
٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	١,٠٥٧,٦٨٨,٦٥٣	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	٧٦,٧٤٦,٦٨١	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٣٦٧,٦٨٠,٤١٥	٣٢,٦٧٠,٦١١,٤٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥,١٥٩,٨٨١)	(٦,٥٩٨,٩٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	الاجمالي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	أرصدة متداولة
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٣٣,٣٩٨,٤٣٧,٨٤٤	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١٢,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٢٣,٤٩٦,٤٩٠	٢٧,٧٤١,٣٢٩,٦١٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٤٩,٦٣٦,٦١٠)	(١,١٢٧,٦٨٩,٦٧٢)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	٢٧,٣٣٠,١٤٤,٥٣٨	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٢٧,٢٧٣,٧٩٠,٢٤٠	الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الاصافي	الاصافي	الاجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال	
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٣٥,٣١٩,٩٢٥	٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠
(٨,٢٦٦,٩٦٨)	(٢٧,٦٦٩,٦٥٥)	(٢٧,٦٦٩,٦٥٥)
١,٢٥٥,٨٥٣,٨١٥	١,٣٢٨,٥٨٠,١٦٧	١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥
(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	(٦٢,١١١,١٤٨)	(٦٢,١١١,١٤٨)
٢٨,٣٣٦,١٣٩,٩١٦	٣٠,٥١٨,٠٥٢,١١٦	٣١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦
(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	(٧٦٤,٣٤٥,١٤٠)	(٧٦٤,٣٤٥,١٤٠)
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣,٢٣٨,٣٨٦,٥٣٩	٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨
(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	(٩٧,٠٠٢,٥٠٩)	(٩٧,٠٠٢,٥٠٩)
٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	٣٨,٥٢٠,٣٨٨,٧٤٧	٣٩,٤٧١,٥١٧,١٩٩
(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	(٩٥١,١٢٨,٤٥٢)	(٩٥١,١٢٨,٤٥٢)
٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٧٧,٤٧٢,٥٥٨,٧٠٠	٧٩,٤٨٤,٨٦٦,٥٤٩
(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	(٢,٠١٢,٦٧٧,٨٤٩)	(٢,٠١٢,٦٧٧,٨٤٩)
٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٣,٩٤٠,٠٦١,٥٩٨	٥٦,٩٦٢,٩٥٨,١٦٦
(٧,٣٠٠,٠٦٠,٧٩٣)	(٨,٠٢٢,٨٩٦,٥١٨)	(٨,٠٢٢,٨٩٦,٥١٨)
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٤٩٥,٢١١,٤٧٥	١٥,٦٢٩,١٩٠,٥٣٠
(١١٤,٨٣٦,٣٠١)	(١٣٣,٩٧٩,٠٥٥)	(١٣٣,٩٧٩,٠٥٥)
٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٣,٦٧١,٧٢٢,٢٢١	٣,٦٨٩,٧٦٩,٩٢٤
(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	(١٨,٠٤٧,٧٠٣)	(١٨,٠٤٧,٧٠٣)
١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	١٥٠,٥٧٩,٥٥٣,٩٩٤
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(١٠,١٨٧,١٩١,١٧٥)	(١٠,١٨٧,١٩١,١٧٥)
١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦	١٨٩,٠٩٩,٩٤٢,٧٤١	١٩٠,٣٩٨,٣٦٢,٣١٨
(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	(١١,١٣٨,٣١٩,٦٢٧)	(١١,١٣٨,٣١٩,٦٢٧)
(٢٠٥,٧٢١)	(٢٠٥,٧٢١)	
(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	(١٢٧,٧٢٨,١٦٦)	
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	
١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤	١٣٦,٣٧٥,٤٣٤,٩٨٧	
٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٤٧	٥٢,٥٩٦,٥٧٣,٨٦٧	
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٨٨,٩٧٢,٠٠٨,٨٥٤	

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٢

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
٨٤,٦٧٢,٦٩٩	(٣,٢٨٥,٩١٦)	٦٠,٧٦٥,٧٧٨	٧,٧٠٧,٣٠٣	١٩,٤٨٥,٥٣٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٣٦١,٥٧٤)	-	(٤٢٧,٦٢٤)	(٢,٩٠١,١٠٣)	(٣٢,٨٤٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢,٦٦٦,٠٨١	-	٢,٦٦٦,٠٨١	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,١٨٣	-	٢,١٨٣	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٥١,١٢٨,٤٥٢	٩٧,٠٠٢,٥٠٩	٧٦٤,٣٤٥,١٤٠	٦٢,١١١,١٤٨	٢٧,٦٦٩,٦٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	١٣,٦٤٢,٩٣٠	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
٨٦٩,٨٣٥,٢٨٤	٤,٠٦١,٠٤٩	١٦,٢٤٩,٨١٣	٦٦٧,٨٠,١٧٨	١٨١,٦٤٤,٢٤٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٥,٦٤٥,٠٧٥)	-	-	(٦٥,٦٤٥,٠٧٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٨,٤٤٤,٤٧٩	-	-	٨,٤٤٤,٤٧٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٣٠,٣٨٠,٩٣٨	٣٤٣,٧٢٤	٢,٨٩٣,٢١١	١٨٢,١٥٦,١٩٣	٤٤,٩٨٧,٨١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,١٨٧,١٩١,١٧٥	١٨,٠٤٧,٧٠٣	١٣٣,٩٧٩,٠٥٥	٨,٠٢٢,٨٩٦,٥٦٨	٢,٠١٢,٦٧٧,٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
١١,١٣٨,٣١٩,٦٦٧					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول سنة المقارنة
٦٦٣,١٦٧,٥٣١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٢٢٣,٨٠٤,١٠١	١١,٠٣٩,١٢٨	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(١,٣٦٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	-	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في أول سنة المقارنة
١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩	(٧,٦٣٢,٤٩١)	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٢,٧٨٧,٨١٧,٠١٩	(٣٠,٥٥١,٧٨٢)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	١٣,٦٤٢,٩٣٠	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية
١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة اجلة	١٠٤,٢٨٣,٣٧٦	١,٥٧٧,٥٩٥,٢٤٣	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦
- عقود مبادلة عملات	١٠,١٣٥,٠٧٢	١,٤٠٩,٧٦٨,١٦٨	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢
الاجمالي	١١٤,٤١٨,٤٤٨	٢,٩٨٧,٣٦٣,٤١١	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	٨,١٧٤,٢٠٠	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الاجمالي	٨,١٧٤,٢٠٠	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الاجمالي	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	٤,٦٢٤,٣٠١,٢٩٩	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة اجلة	٥٨,٦٦٠,٤٠٧	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦
- عقود مبادلة عملات	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢
الاجمالي	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الاجمالي	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الاجمالي	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦

تمثل عقود العملة الاجلة 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 وبنسبة 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) أصل بمبلغ ٨,١٧٤,٢٠٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٨,٣٦٨,٠٦٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٣٠,٠٦٢,٠٨٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١٢,٥١٥,٩٥٨,٠٢٠	
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٥١,٨٨٤,٨٣٦	١٢٤,٠٩٥,٠٣٠	
٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٥٠٤,٢٨٥,٢١٢	
٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	٦٢٨,٣٨٠,٢٤٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤٦,٩٧٠,٤٥٠	
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	٨٢,٥١٥,١٦٢,٨٣٩	
٧٣,٩٤٤,٧٤٢	٨٦٠,٩٦٦,٦٥٩	
(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٩,٨٧٩,١٦٨)	
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(ب) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧٩,٣٥٨,٠٢٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٩٨,٠٨٤,٦٦٠,٦٢٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
		أرصدة متداولة
٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	١٩,٥٦١,٥٩٦,٧٣٩	
٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٧٨,٥٢٢,٦٦٣,٨٨٨	
٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٩٨,٠٨٤,٦٦٠,٦٢٧	إجمالي الاستثمارات المالية
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	٩٦,٩٦١,٩٧٢,٦٦١	
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٩٧,٣٢٩,٥٥١,٩١٣	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	إضافات
٣,٦٧٥,٤٦٢,٣٦٨	٨,٠٦١,١١٢,٨٢١	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٩,٧٥٢,٨٤٦)	٢٩٧,٥٣٥,١٠٨	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,١٩١,٣٧٢,٦٠٢)	(٣٩٩,١٥٢,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٠٨,٣٢٨,٣٩٣	١١٩,٧٥٨,١٥٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥٧,٧٤٤,٢٢٦)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	(٤,٤٢١,٧٢٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥	٨٣,٣٦٦,٢١٠,٣٣٠	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	إضافات
١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٦,٣٢٩,٠٨٢,٥٠٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٠	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٣٤١,٣٨٥,٨٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣,٣٩٥,٣٤١)	(٨٣٣,٧٤٤)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
(٤١١,٨٢٣)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	أرباح استثمارات مالية
١,٦٢٣,٩١٢	٢,١١٢,٤٠٥	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢,٧٢١,٩٧٥	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٢٣,٩١٢	٤,٨٣٤,٣٨٠	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات التابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٣٢,٥١٣,٩٢٠	١٠٤,٤١٩,٩٠٦	٣,٢٣٢,٩٢٤,١٨٦	٣,٧٣٢,٣٤٧,٥٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٣٠,٧٩١,١٢٩	١٥٥,٤٩٢,٧٥٧	٤,٧٢٤,٣٩٦,١٨٣	٥,٦٣١,٦٩٨,٦١٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٦٦٥,١٣٠	٤١٢,٥٣٩	٤٧٣,٧٠٩	١٤,٨٩٣,٧٢٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٥٢٤,٦٠٩	٤١,١٨١,٧٦٠	٧٥٣,٨١١,٦٧٧	١,٠٨٥,١٧٦,٠٦٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	١٦٤,٠٩٤,٧٨٨	٣٠١,٥٠٦,٩٦٢	٨,٧١١,٦٠٥,٣٥٥	١٠,٤٦٤,١١٥,٩٦٣		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٢١,٥٥١,٧٤٤	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	٢,٩٥٦,٢١١,٥١١	٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٥,٦٣٨,٠٢٤,٠٥٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,٠٨٨,٧٩٠	١,٧٤٦,٢٥٩	٥٥٤,٧٧٢	١٤,٧٠٩,٦٦٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٢٧٨,٦٠٦	١٣١,٤٣٩,٦٦٧	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١,٢٠٤,٦٦٦,٥٧٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	برامج الحاسب الآلي
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٦٥,٠٠٢,١٢١	١٩,٨٩٠,٣٩٩	الإضافات
(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)	(٢٢,٥٨٨,٤٦٣)	استهلاك الفترة
٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٦٧٢,٨٧٦,٧٠٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الإيرادات المستحقة
٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	٥,٣٩٧,٤١٤,٩٥١	المصروفات المقدمة
١١٧,٠٣٧,٤٧٥	١٤٣,٩٥٧,٨٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	٩٩٨,٥٠٨,٥٦٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١١٧,٥٨٦,٠٧٢	١١٧,٢٣٤,٥٠٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢٠,٤٠٢,٦٤١	٢٠,٩٨٤,٣٧٦	أخرى
١٤,١٠٩,٢٨٤	١٦٤,٧١٩,٣٨٦	
٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨	٩٠٠,٩١٣,٥٧٩	
٧,٢٤٧,٦٨٧,٦٩٤	٧,٧٤٣,٧٣٣,١٩٢	
(١,٧١٧,٩١٥)	(١,٧١٢,٨٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٧,٧٤٢,٠٢٠,٣٦٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
في ١ يناير ٢٠٢١					
٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٦٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠	التكلفة
(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)	مجمع الاهلاك
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٦,١٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٦,١٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	١٩,٦٧٤,٨٣١	٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩	إضافات
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٦٦٥,٧٢١)	استيعادات أصول
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٨,٠٧١	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٢٤٠,١٥٩	استيعادات مجمع أهلاك
(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٢٤,٤٥٨,١٤٧)	(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)	اهلاك السنة
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٢					
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨	التكلفة
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)	مجمع الاهلاك
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢					
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١١,٥٧٣,١١٢	١٣,٢٨٩,٦٥٣	١٠,٥٠٨,٩٧٩	١,٨٨٩,٢٥١	٣٧,٦٠٠,٩٩٥	إضافات
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٢٦,٤٩٨,٢٠٠)	(٢,١٦٩,٩٠٢)	(٣٠,٢٤٣,٦٩٨)	استيعادات أصول
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٤٩٨,٢٠٠	٢,١٦٩,٩٠٢	٣٠,٠٤١,٤٦٤	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٢,٢٨٦,٠٢٨)	(٥,٧٥٠,٣١٩)	(٤١,٤٠٨,٢٩٥)	(٦,٣٧٨,٦٦٢)	(٨٥,٨٢٢,٩٠٤)	اهلاك الفترة
١,٩٣٣,٣٤٦,٧٣٥	١٦٧,٣٦٤,٨١٥	٤٩٦,٩٣٤,٦١٠	١٢١,٤٢٧,٤٩٤	٢,٧١٩,٠٧٣,٦٥٤	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢					
٢,٩٣٩,٥١٥,٥٤٤	٣٤٢,٩٠٥,٩٢٨	١,٤٠٢,٦٥٣,٦٢٩	٢٩٢,٣٨٣,٨٤٤	٤,٩٧٧,٤٥٨,٩٤٥	التكلفة
(١,٠٠٦,١٦٨,٨٠٩)	(١٧٥,٥٤١,١١٣)	(٩٠٥,٧١٩,٠١٩)	(١٧٠,٩٥٦,٣٥٠)	(٢,٢٥٨,٣٨٥,٢٩١)	مجمع الاهلاك
١,٩٣٣,٣٤٦,٧٣٥	١٦٧,٣٦٤,٨١٥	٤٩٦,٩٣٤,٦١٠	١٢١,٤٢٧,٤٩٤	٢,٧١٩,٠٧٣,٦٥٤	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٥٣٧,٨٠٧,٨٢٥	حسابات جارية
١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الاجمالي
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	بنوك مركزية
١٤,٨٠٣	١٦,١١٧	بنوك محلية
٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٤٨١,٨٤٢,٧٢١	بنوك خارجية
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الاجمالي
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٤٨٩,٧٢١,٦٩٩	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٤٨,٠٨٦,١٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٣٣٣,٦٠٤	٣,٠٢٤,٢٥٨,٤٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الاجمالي
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	أرصدة متداولة
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	١٠٨,٤٣٤,٦٧٨,٣٨٩	ودائع تحت الطلب
٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	١٠٣,٤١٧,٢٣٥,٠١٥	ودائع لأجل وبيخاطر
٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٦٧٥	٧٣,٨٢٦,٠٧٠,٧٢٧	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٩,٨٧٥,٦٣٨,٤٧٠	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٨,٥٤٠,٦٨١,٤٢٦	ودائع أخرى *
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	الاجمالي
١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	١٩٤,٣٨٢,٢٧٧,٧٢٥	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١٢٩,٧١٢,٠٢٦,٣٠٢	ودائع أفراد
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	الاجمالي
٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٤٣,٣٢٦,٥٩٨,٣٥٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	١٠٧,٣٢٢,٩٣١,٦٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	١٧٣,٤٤٤,٧٧٣,٩٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	الاجمالي
٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	٢٥٢,٧٤٤,٣٤٧,٩٨٧	أرصدة متداولة
٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	٧١,٣٤٩,٩٥٦,٠٤٠	أرصدة غير متداولة
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٢٤,٠٩٤,٣٠٤,٠٢٧	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ودائع قدرها ١,٣٠٥,٧٢٨,٦١٥ 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,١٣٦,٥٩٤	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٨,٣٩٤,٤٤٤	٧,٥٠٥,٥٥٦	البنك التجاري الدولي
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٢,٤٥٨,٩٦٢,٧٣٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٨٨,١٩٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	الاجمالي
١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	١,٢١٢,٧٢٣,٨١٦	أرصدة متداولة
١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	١,٣٤٥,٠٨٠,١٣٦	أرصدة غير متداولة
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٥٥٧,٨٠٣,٩٥٢	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	٩٩٣,٧٩٤,٦٤١	عوائد مستحقة
٩٤,٤٥٦,٦٢٤	١٠٦,٦٨٥,٠٩٧	إيرادات مقدمة
٩٧٩,٥٣٩,٥١٢	١,١٢٦,٣٩٨,٥٣٤	مصرفات مستحقة
-	١,٦١٦,١١٧,٢٢٥	دائنو توزيعات (مساهمين)
٢,١٥٥,٤٩٧,٩٥٣	٢,٦٦٦,٢١١,٩٥٣	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٦,٥٠٩,٢٠٧,٤٥٠	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٦,٣٥٠,٠١٠)	٦٤,٥٨٠	(١,٩٧٠,١٢٨)	١٠,٥١٢,٨٥٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	١٠١,٢٧٤,٣٧٣	-	١,٠١٢,٣٨٧	-	٥١٥,٧٦٦,١٤٢
مخصص خيانة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	-	-	٤,٩٧٤,٨٤٦	-	٤١,١٠٠,٢٥١
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	٢٨٠,٠٠٠
الإجمالي	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	١٠١,٢٧٤,٣٧٣	(٦,٤٨٥,٠١٠)	٦,٠٥١,٨١٣	(٣,٤٥٩,٩٤٧)	٦٠٥,٠٥٠,٢٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أخرى
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	(١٢٨,٧٦٧,٢٩١)	(١٢٥,٢٢٤,٧٧٤)	
٢٥٢,٦١٥,٥٤٦	٢١٩,٥٣٩,١٦١	-	-	
-	-	(٧٤,٢٦٨,٦٠٦)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	
١١,١٨٧,٨١٧	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	
٦٦٣,٨٠٣,٣٦٣	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(١٩٩,٤٩٣,٣٨٠)	
٦٤,٣٠٩,٩٨٣	١٧,٥٣٦,٣٤٠			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	
٣٤,٢٢٩,٥١٠	(١٦,١٠٥,٨٩٤)	١٢,٥٤٤,١٣٣	(٩,٦٣٢,١٦١)	
٦٦٣,٨٠٣,٣٦٣	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(١٩٩,٤٩٣,٣٨٠)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	(٧٤,٢٦٨,٦٠٦)	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٦٤,٠٥٧,٩١٢	١٤,٥٩٨,٣٢٢	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤٠٥,٦٩١,٧٨١	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	١٥٢,٣٩٤,٤١٤	- أرباح اکتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٣٩٠,٥٣٣	١,١١٨,٢٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	١٣,١٠٧,٥٥٨	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٣٧٢,٥١٦	أرباح/خسائر اکتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٨,٢٥٩)	مرزبا مدفوعة
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٣٩٠,٥٣٣	١,١١٨,٢٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	١٣,١٠٧,٥٥٨	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٣٧٢,٥١٦	أرباح/خسائر اکتوارية المحققة خلال الفترة
٦٤,٠٥٧,٩١٢	١٤,٥٩٨,٣٢٢	

وتتمثل الغروض اکتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا 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 المرزبا الطبية:
الائترعلى جمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائترعلى جمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٩,٦٧	٪١١,٣٣	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة 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 غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٦٣١,٣٤٧,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٣٣١,١٣٤,٢٨٠	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٢٩,١٤٧,١٣٥	٤٢,٣٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	٢٧,٧٠٨,٩٥٦,٩٨٩	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس 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
١,١٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٨٥٩,٢٦٧	٤٧٨,٣١٩,٤٥٣	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٦٣١,٣٤٧,٧٨٦	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 و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٤٠,٤٨٠,٦٨٤٦	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	(١٥٧,٧٤٤,٢٢٦)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(١٠,٥٠٢)	٥٤,٦٠٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٣٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	٩,٠٠١,٦١٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٢٣١,١٣٤,٢٨٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
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
(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)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	صافي أرباح الفترة / العام
-	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الي الإحتياطي العام
(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الي الإحتياطي القانوني
٣١٩,١٦٣	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	محول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	٦,٠٠٧,٧٨٥,٩٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- 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.

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,١٤٩,٨٠٨,٦١١	٣,٧٢٧,٠٠٤,٤٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٠٦١,٠٩٣,٧١٢	٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٩٧,٧٦٦,٣٨٧	٣٠٧,٦١٢,٥٠١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠	٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨ جنيه في ٣١ مارس 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

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٤,١٤٠,٩٣٩,٦٣٥	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٤٦٢,٦٩٤,٩٣٠	خطابات ضمان
٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	٥,٤٨١,٤٤٣,٠٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	٣٤٢,١٩١,٥١٥	اعتمادات مستندية تصدير
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٥٦,٤٢٧,٥٢٤,١١٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	٢٥,١٢٢,٤٦٩,٥٣٧	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	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣١,٦٦٥,١٥٦	١٣٤,٣٢٩,٥٥٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,٥٥٠,١٩٨	٥٦,١٩٢,٦٢٣	أكثر من خمس سنوات
٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	٤٨٦,١١٣,٨٥٤	الإجمالي

٣٧- 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,١٠١,٢٨٦	٧,٧٥٤,٥٥٥	أرصدة لدى البنوك
٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	٢,٢١٦,٥٥١,٠٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٤٩٧,٨٨٥	٢٨,٨١٦,٤٨٢	اعتمادات تصدير
٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	٦,٣١٢,٢٢١,٧٤٨	خطابات ضمان خارجية
١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	١,٠٠٧,٠٨١,٦٣٠	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	٥١,٣٢٥,١٥٧	مصرفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	٤٩٧,٨٠٩,٢٥٦	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٨٤,١٤٣,٤٢٣)	(٢٩٧,٧١٦,٤٦٧)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	٣,٤٧٥,٦١٥,٨٦١	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	٦٩,٣٦٩,٩٤١	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٦	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	٣,٣٥٧,١٤٨,٦٩٩	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٥,٣٣٨	-	-	-	بطاقات ائتمان
١١٤,٠٤٠,٥٩٥	١١٨,٤٦٧,١٦٢	-	-	قروض مباشرة
٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	٣,٤٧٥,٦١٥,٨٦١	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع في أول السنة المالية
-	-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
٢٤٤,٢٢٣,٢٤١	١٢٢,٥٩٢,٠٥٤	٢١,١١١,٣٩١	٥,٥٩٥,٨١٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٦,٦٦٤,٢٢٣)	(٤٢,٣٧١,٩٩٢)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	(٦٤,٤٧٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٨٢٨,١٢٩,١٢٧	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١٤,١٤٢,٣٦٧	الودائع في في آخر الفترة المالية
٢٢,٠٠٦,٠١١	٥,٩٦٦,٨٤٠	٢,١١٢,٣٨٨	٣٢٩,١٨٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢٥,٦٩١,٦٧٤	٣٥,٣٥٥,٠٩٨	٢٩,٥٥١,١٨٧	٦,٢٧٥,٩٨٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٥١١,٦٠٨	٤٢٢,٧٩٣	ودائع توفير
٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩	٤٩٠,٨١٦,٥٣٤	٧,٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٩٩,٨٦٢,٥١٢	٣٠١,٩٥٧,٤٩٥	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٧,١٦٧,٥٩٠	ودائع لأجل وبيانات
٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٨٢٨,١٢٩,١٢٧	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١٤,١٤٢,٣٦٧	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩,٢٨٨,٤٨٥	٢,٥٢٠,٣٩٢	٨٧٥	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٦,٨١٦,٠٧٠	٣٦,٧٠٣,٢٨٧	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٧٦,٨١٦,٠٦٧	٣٦,٧٠٣,٢٨٤	-	-	خطابات ضمان
٧٦,٨١٦,٠٧٠	٣٦,٧٠٣,٢٨٧	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (نمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٢٤٥,٩٠٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٥,١٠٢,١٢٠,٩٠٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٢٤,٩١٨ وثيقة بمبلغ ١٠٢,٠٤٢,٣٧٢ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,٦٨٤,٣٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٩,٣٥٨,٠٢٢ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وطبقا 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 ٧,٠٦٦,٩٨٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٦٣,٧٧٨ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٥,١٠٥,٧٦٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٨٤٢,٤٦٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا 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 ٤٤,٢٥٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الأكتتاب 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 ٨١,٣٢٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٢٠,٣٣٨,٨٣٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٤٤٣,٦٤٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا 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 ١٠٧,٣٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٣٩- أحداث هامة :

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا ("COVID-19") عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطر الوطني الاهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة. كما يقوم البنك بمتابعة تطورات الأزمة بين روسيا واوركراينا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وما يستتبعه من تداعيات علي عملاء مصرفنا ، وبناء على ذلك فأن بنك قطر الوطني الاهلي مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة التأثير على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة واستمرار الحرب.