

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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 المدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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.



مهند ظهه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا

زميل جمعية المحاسبين والمرآجين المصريين

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩	(١٨)	أذون خزائنة
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٦٥,٣٥٦,٧١٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٢٦٦,٥٥٩,١٦١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٨,٥٤٦,٠٢٨,٤١٦	(٢٤)	أصول أخرى
١٧,٥٣٦,٣٤٠	٧٠,٠٣٥,٦٥٥	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	٢,٦٨٩,٦٠٣,٢٠٣	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>	<b>٤٠٠,٣١٥,٧٠٨,٩٧٠</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٩,١٩٥,٦٥٩	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٤,٦٩٧,٩٨٤,١٠٠	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٦٠٣,٧٦٥,٨٦٨	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٧٠٢,٨٨٠,٧٦٠	١,٩٣٦,٦٧١,٩٢٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,٣٢٢,٥٥١	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢</b>	<b>٣٥٣,٥٨٨,٨١٨,١٣٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	٢٧,١٢٧,٨٤٩,١٧٣	(٣٤)	احتياطيات
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	٨,٨٢٤,٩٢٦,٨٢٩	(٣٤)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
<b>٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦</b>	<b>٤٦,٧٢٦,٨٩٠,٨٣٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>	<b>٤٠٠,٣١٥,٧٠٨,٩٧٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ٩,٨٩٤,٤٠٧,٠٦٠	١٩,٠٤٠,٤٢٧,٠٣٣	٧,٦٧٥,٢٠١,١٩٧	١٤,٩٤٢,٠٠٦,١٥٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٥,٣٤١,٩٦١,١٠٩)	(١٠,٣٣٤,١٩٥,٩٢٧)	(٣,٩٨٨,٩١٥,٨١٨)	(٧,٧٨١,٥٦٧,٥٥٣)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٤,٥٥٢,٤٤٥,٩٥١</b>	<b>٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦</b>	<b>٣,٦٨٦,٢٨٥,٣٧٩</b>	<b>٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩</b>
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٩٢,٠٩٥,٣٣٣	١,٧٦٠,٣٩٤,٥٣١	٧٢٤,٥٤٥,٧٩٢	١,٤٣٥,٤٣٣,٠٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (٣٢٩,٣٨٠,١٢٢)	(٥٩٠,٥٣٧,٣١٤)	(٢١٧,٤٨٧,٠٢٣)	(٤٢٢,٦٧٨,٦٥٢)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>٥,١٤٣,١٦١,١٦٢</b>	<b>٩,٨٧٦,٠٨٨,٣٢٣</b>	<b>٤,١٩٣,٣٤٤,١٤٨</b>	<b>٨,١٧٣,١٩٣,٠٤٤</b>
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ٢٤,٥٨٢,٧٢٨	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	١٥,٦٦٥,١٥٥	٣٦,٦٧٠,٨٢٩
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٦٤,٤١٨,٩٢٩	١٣٦,٠٠٢,٦٠٢	٢١,٣٢٨,٩٩٢	٤٤,٩٢٢,٤٧٤
أرباح استثمارات مالية	(٢١) ٢١,٦١٥,٧٨٤	٢٦,٤٥٠,١٦٤	٢,٤٢٠,١٦١	٤,٠٤٤,٠٧٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (٦٣١,٩٦١,٣٥٩)	(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)	(٤٦٤,٦٦٨,١٣٠)	(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)
مصروفات إدارية	(١٠) (١,١٤٥,٩٥٦,١٠١)	(٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢)	(٩٨٠,٥٧٥,٢٥١)	(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) ١٤,٠٥١,٢٣٧	٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠	٩٠,٩٤٣,١٠٦	٦٨,٩٨٨,١٣٧
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,٤٨٩,٩١٧,٣٨٠</b>	<b>٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦</b>	<b>٢,٨٧٨,٠٥٨,١٨١</b>	<b>٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١</b>
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (١,١١٦,٩٦٦,٦٩٦)	(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)	(٨٥٩,٥٨٢,٣٤٨)	(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,٣٧٢,٩٥٠,٦٨٤</b>	<b>٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١</b>	<b>٢,٠١٨,٤٧٥,٨٣٣</b>	<b>٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣</b>
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤) ١,٦١	١,٨٣	١,٦١	١,٦١

علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٢,٠١٨,٤٧٥,٨٣٣	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	٢,٣٧٢,٩٥٠,٦٨٤	صافي أرباح الفترة
				<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
١٠٠,٧٣٠,٥٠٧	٣٤,٣٨٠,٦٤١	٤,٦٧٩,٩٤٣	٢,٣٤٨,٩٦٦	صافي التعديلي القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٩٩٧	٨٦,٨١١	(٨,٢٤٧,١٠٦)	(١,٤٣٦,٥٣٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(٣٨,٦٧١,١٠٦)	١٠,٠٨١,٤٠٧	(٣٠٧,٤٨٥,٠٠٥)	(١٤٧,٤٠٩,٧٦٣)	صافي التعديلي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,١٤٩,٣٢١	(١,٨١٤,٩١٥)	٢٥,٣٩٢,٨٤٨	٩,٥٧٠,٦٦٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٣,٤٣٣)	(١٩,٤٢١)	٥٣,٦٤٥	(٩٦٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٦٨,٣٧٠,٣٠٠</b>	<b>٤٢,٧١٤,٥٢٣</b>	<b>(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)</b>	<b>(١٣٦,٩١٧,٦٦٩)</b>	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
<b>٣,٩٠١,٣٩٥,٧٠٣</b>	<b>٢,٠٦١,١٩٠,٣٥٦</b>	<b>٤,١٢٧,٣٢٥,٢٩٠</b>	<b>٢,٢٣٦,٠٣٣,٠١٥</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>

(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	
<b>٣٠ يوليو ٢٠٢١</b>											
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
٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٢١٢,٦٧٧,٤٦٦)	-	-	٢١٢,٦٧٧,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤١,٥٢٥,٧٣٨,٣٢٦	٣,٦٢٠,٣٤٧,٩٣٧	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	٤٧٣,١٧٧,١٤٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢١</b>
<b>٣٠ يوليو ٢٠٢٢</b>											
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
(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٣٤,١٢٩,٣٠٦)	-	-	٣٤,١٢٩,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٦,٧١٦,٨٩٠,٨٣٢	٤,٣٧٨,٨٠١,٦٥٥	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٨٧,١٥٧,٦٣٩	٩٤,٢١٦,٦١١	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢٢</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح	
٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٨٥,١٩٧,٦٧٩	٢٠٩,٣٦١,٦٠٩	(١٠)	<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٩٥٩,٥١٦,٠٨١	١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٦٠٣,٥٣٠,٣٥١)	(٣٤٨,٦١٦,٢٣١)		عبء اضمحلال الائتمان
١٧,٤٠٦,١٢٣	١٧,٠٠٤,٧٤٢		المستخدم من مخصصات القروض
(١٨١,٨٥٧,٦١٧)	٩٢,٥٠٧,٠٨٦		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٠,٣٧,٢٥٦)	(٣,٧٣٢,٣٠١)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦٥٩,٩٩٠)	٧,٣٢٢,٠٦٢		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨,٩٤٤,٨٩٠	(٣٩٧,٣٨٢,٢٠٩)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٣,٢٨٠,٥٠٢)	(٦٧٧,١٠٧,٠٥٤)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣,٨٦٨,٥٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٦,٦٧٠,٨٢٩)	(٣٥,٩٠٧,٩٣٧)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٠٤٤,٠٧٣)	(٢٦,٤٥٠,١٦٤)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع استثمارات مالية
<b>٥,٧٧٢,٦١٣,٥٨٦</b>	<b>٧,٠٠٩,٤٥٦,٦٢٧</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٦٥٢,٢٨٣,٩٨٥)	(١,٧٦٦,٣٤٦,٨٨٨)		أرصدة لدى البنوك
١١,٦٦٢,٤٦٢,٣٧٥	١٤,٧٨٨,٠٣٠,٨٧٢		أذون خزائنة
(٤,٩٩١,٣٤١,٤١٠)	(٢٢,٧٩٥,٥٨٧,٠٩١)		قروض وتسهيلات للعملاء
٧٥,١٥٨,٤٦٧	(١٢٠,٩٢٤,٤١١)		مشتقات مالية
(٤,٥٠٤,٨٣٣)	٦٧,١٩٢,٩١٤		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٠٣٨,٤٨٢,٩٦٦)	(١,٢٩٠,٥٦٨,٥٣٨)		أصول أخرى
(٤٨٥,٨٣٣,٩٩٥)	٩٥٤,٧٤١,٦٣٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٦٩٧,٢٢٣,٣٢٨	٤١,٨٦٩,٢٤٩,٩٧٣		ودائع العملاء
٢٨٤,٣٦٧,٩٨١	٤١٨,٨٠٨,١٣٧		التزامات أخرى
٢٥,٥٨٤,٢٠٩	٢١,٧٨٦,٤١٩		التزامات مزايا التقاعد
(١,٦٥٦,٥٢٧,٥٨١)	(١,٩٢٤,٦٩٥,٩٣٦)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٣٠,٦٨٨,٤٣٥,١٧٦</b>	<b>٣٧,٢٣١,١٤٣,٧١٥</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٨٦,٨٦٦,٩٦٠)	(١٢٢,٣٣٩,٨٠٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٨٧٤,٧٠٠	١,٠٠٧,٤٠١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٦٧٧,٩٦٥,٤٣٥	٧,٤٩٠,٧٢٨,٧٨٧		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٨,٢٧٠,٩٨٢,٠٨٧)	(١٤,٩٣٩,٢٠٤,٧٦٣)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢,٥٣٩,٩٧٧	-		متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢٦,٢٢١,٥٧٦	٢٦,٤٠٧,٩٣٧		توزيعات أرباح محصلة
<b>(٢٤,٧٤٧,٢٧٧,٣٥٩)</b>	<b>(٧,٥٤٣,٤٠٠,٤٤٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٧٢٧,٨٠٠,٥٥١)	٨١٦,٥٨١,٦٢٩		قروض أخرى
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٢,٣٧٩,٢٧٥,٥٩٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(١,٥٥٦,٧٨٢,٢٨٥)</b>	<b>(١,٥٦٢,٦٩٣,٩٦٤)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
<b>٤,٣٨٤,٣٨٥,٥٣٢</b>	<b>٢٨,١٢٥,٠٤٩,٣٠٩</b>		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
<b>١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١</b>	<b>٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢</b>	<b>(٣٥)</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣	١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨		أذون خزائنة
(١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩)	(٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠,٢٣٦,٧١٤,٥١٥)	(٢٤,٥٦٤,٤٠٦,٢٧٧)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١</b>	<b>٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

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

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ 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 ٦,٨٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ يوليو 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 ، ويمكن 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 و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته 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.

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة 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 حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

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

#### (ه) 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/ه) 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/ه) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

#### (٣/ه) 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.

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (٥) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

#### (٦-أ) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (٦-ب) تغطية التدفقات النقدية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

### (ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### (ح) 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 الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### (ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### (ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداء 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.

#### (ل/٢) المعايير الكمية:

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

#### (ل/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكترون تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقاً 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) . علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستخفف بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

#### 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 الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة 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 الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

#### (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 مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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:

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

ويقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح والخسائر 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 كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ 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 ليحث 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:

##### (١/ع) - الاستئجار

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

##### (٢/ع) - التأجير



تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة فى 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 فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى 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 فى 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 أتتفى 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 ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالالتزامات فى 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 فى القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (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 أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلتزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، 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 العادلة 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 عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك 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 إختياري، 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 المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### (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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### (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 يزاؤها البنك وبعض شركائه 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 الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة 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 المسؤولة 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 وتقليلها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(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.

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 النتائج 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 حدودا تقيّد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانونى 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 الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاده لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
  - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
  - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان .

#### - المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف 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		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٠,٤٠%	٨٦,٧١%	١٠,٦٦%	٨٧,١٢%	- ديون جيدة
٩,٠٩%	٤,٥٣%	١٠,٨١%	٥,٥١%	- المتابعة العادية
٢٨,٨٩%	٥,١٠%	٢٧,٢٦%	٣,٣٨%	- المتابعة الخاصة
٥١,٦٢%	٣,٦٧%	٥١,٢٨%	٣,٩٩%	- 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبيّن 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 حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩	أذون خزانة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
		- حسابات جارية مدينة
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٩٣٤,٠٢٨,٥٢١	- بطاقات ائتمان
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٣٦٠,٧٩٠,٠٨١	- قروض شخصية
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣١,٦٧٩,٢٠٥,٧٢٤	- قروض عقارية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣,٧٢٧,٢٩٦,٣٠٢	
		<b>قروض لمؤسسات</b>
		- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٨٠,٠٩٤,٥٣٧,١٥٦	- قروض مباشرة
٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٦,٨٢٩,٩٦٧,٤٤٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٣٣٢,٧٨٣,٣٨٤	- قروض أخرى
٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٣,٣٥٣,٤٠٠,٩٨١	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	(١٣٣,٩٥١,٧٢٦)	أدوات مشتقات مالية
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	<b>استثمارات مالية</b>
		- أدوات دين
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٩٧,٩٨٢,٠٣٠,٤٣٥	أصول مالية أخرى
٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٦,١٤٥,٨٩٠,١٤٥	
<b>٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣</b>	<b>٣٤٦,٧٨٢,٧١٤,٨٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
<b>درجة الائتمان</b>			
ديون جيدة	١,١٩٧,٢٢٧,٠٨٤	٢٨٨,٩٩٩,١٣٨	١,٤٨٦,٢٢٦,٢٢٢
المتابعة العادية	٥,٠٧٩,١٥٠,٦٣٨	١٢,٦١٦,١٨٥,١٨٤	١٧,٦٩٥,٣٣٥,٨٢٢
متابعة خاصة	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-
	<b>٦,٢٧٦,٣٧٧,٧٢٢</b>	<b>١٢,٩٠٥,١٨٤,٣٢٢</b>	<b>١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤</b>
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(٨,٣٥٧,٧٧١)	(٣,٨١١,٣٤٥)	(١٢,١٦٩,١١٦)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٦,٢٦٨,٠١٩,٩٥١</b>	<b>١٢,٩٠١,٣٧٢,٩٧٧</b>	<b>١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨</b>

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
<b>درجة الائتمان</b>			
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	-	-	-
	<b>١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤</b>	<b>٢,٨٥٢,٥٠٤,٨٢٧</b>	<b>١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١</b>
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	(٥,١٥٩,٨٨١)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩</b>	<b>٢,٨٥٠,٥٩١,٤٦١</b>	<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٩١٤,٣٨٩)	-	-	(٤٩,٩١٤,٣٨٩)
القيمة الدفترية	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩	-	-	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٨,٤٣٦,٨٨٤,٥٣٣	-	-	٣٨,٤٣٦,٨٨٤,٥٣٣
المتابعة العادية	١,٦٤١,٩٧٣,٢٩٩	-	-	١,٦٤١,٩٧٣,٢٩٩
متابعة خاصة	-	٧٦٦,٦١٦,٩٠٦	-	٧٦٦,٦١٦,٩٠٦
ديون غير منتظمة	-	-	٩٦٦,٦٦٢,٤٤١	٩٦٦,٦٦٢,٤٤١
	٤٠,٠٧٨,٨٥٧,٨٣٢	٧٦٦,٦١٦,٩٠٦	٩٦٦,٦٦٢,٤٤١	٤١,٨١١,٧٣٧,١٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٩٠,٠٦٤,٠٣٢)	(١٠٨,٥٧٢,٤٤٨)	(٧١١,٧٨٠,٠٧١)	(١,١١٠,٤١٦,٥٥١)
القيمة الدفترية	٣٩,٧٨٨,٧٩٣,٨٠٠	٦٥٨,٠٤٤,٤٥٨	٢٥٤,٤٨٢,٣٧٠	٤٠,٧٠١,٣٢٠,٦٢٨

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
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	٣٦,٢٩٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٦٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٣٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٢٩٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١٤٢,٦٤٥,١٣١,٧١٩	-	٢,٥٨٨,٨٣٠,١٨١	١٤٠,٠٥٦,٣٠١,٥٣٨	ديون جيدة
٩,٨٠١,٩٧٢,٢٥٧	-	٩,٧٦٦,٩٩٤,٣٧١	٧٤,٩٧٧,٨٨٦	المتابعة العادية
٦,٦٦٢,٢٩٣,٩١١	-	٦,٦٦٢,٢٩٣,٩١١	-	متابعة خاصة
٧,٣٣٢,٣٣٩,٨٧٠	٧,٣٣٢,٣٣٩,٨٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٦٦,٠٤١,٧٣٧,٧٥٧	٧,٣٣٢,٣٣٩,٨٧٠	١٨,٥٧٨,١١٨,٤٦٣	١٤٠,١٣١,٢٧٩,٤٢٤	
(١٠,٤٣١,٠٤٨,٧٩٠)	(٥,٢٠٦,٤٧٧,٥٩٤)	(٤,٦٣٩,٦٦٣,٤٦٦)	(٩٨٥,٣٠٧,٧٣٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥٥,٦١٠,٦٨٨,٩٦٧	٢,١٢٥,٨٦٢,٢٧٦	١٤,٣٣٨,٨٥٤,٩٩٧	١٣٩,١٤٥,٩٧١,٦٩٤	<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١٦٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤	-	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	١٦٥,١١٨,٧٣١,١٦١	ديون جيدة
٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠	-	٦,٧٧٢,١٩٦,٨٢١	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	١٦٥,٢٩١,٦٦٦,٣٧٠	
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٣,٦٨٣,٣٣٢,٧٩٣)	(٨٨٦,٩٢٥,٢٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣,٥٥٢,١٣٦,٦٤٠	١٦٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩	<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١,٨٠٦,٢٠٠,٨٧١	-	-	١,٨٠٦,٢٠٠,٨٧١	ديون جيدة
١٢,٦٥٩,٤٥٥,٦١٩	-	-	١٢,٦٥٩,٤٥٥,٦١٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠	-	-	١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠	
(١٥٩,٣٣٠)	-	-	(١٥٩,٣٣٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠	-	-	١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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	
				<b>درجة الائتمان</b>
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	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤	-	-	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤	-	-	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧,٤٨٦,٨٨٩)	-	-	(٧,٤٨٦,٨٨٩)
القيمة الدفترية	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥	-	-	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	١,٩١٣,٣٦٦	-	٥,١٥٩,٨٨١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٨,٣٥٧,٧٧١	٣,٨١١,٣٤٥	-	١٢,١٦٩,١١٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,٣٥٧,٧٧١	٣,٨١١,٣٤٥	-	١٢,١٦٩,١١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٤٣,٥٢٣,٧٤٢	-	-	٤٣,٥٢٣,٧٤٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤,٦٧٣,٢٤٧)	-	-	(٤,٦٧٣,٢٤٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٤٦٨,٥٧٠)	-	-	(٤٦٨,٥٧٠)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٤٩,٩١٤,٣٨٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٩,٩١٤,٣٨٩</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو 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
٢٤٨,٨٢١,٣٩٥	١٢٧,٧٣٤,٦٩٥	٨,٦٦٨,٩٤٥	١١٢,٤١٧,٧٥٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٠,٠٠١,٣٥٣)	(١٠,٠٠١,٣٥٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤,٤٤٤,٨٠٨	-	٤,٤٤٤,٨٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
٢,٦٣٨	٢,٦٣٨	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١١٠,٤١٦,٥٥١	٧١١,٧٨٠,٠٧١	١٠٨,٥٧٢,٤٤٨	٢٩٠,٠٦٤,٠٣٢	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
٦١٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو 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
٤٢٢,٥٧٢,١١٤	-	٢٩٨,١٢١,٢٤٨	١٢٤,٤٥٠,٨٦٦	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٤٣٥,٣٣٤,١٥٨)	(١١٤,٣٢١,٣٤٠)	(٢٥٧,٤٢٦,١٩١)	(٦٣,٥٨٦,٦٢٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	(١٢,٨١١,١٣٠)	١٢,٨١١,١٣٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٣٢٩,٥٨١	(٢٧,٣٢٩,٥٨١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١١,٠٥٥,٨٤١	(٢٠٧,١٣٨,٩٣٩)	(٣,٩١٦,٩٠٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٥٣,٦٢٨,٠٢١	٦٧٠,٧٩٢,٥٠٥	٦٤٠,٢١٠,٥٠٤	٤٢,٦٢٥,٠١٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣٣٨,٦١٤,٨٧٨)	(٣٣٨,٤٤٩,٣٩٨)	(١٦٥,٤٨٠)	-	الإعدام خلال الفترة
١٢,٥٥٩,٩٣٤	-	١٢,٥٥٩,٩٣٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
٢٧٢,٠٦٢,٢٠٨	٢٠٣,٣٨٢,٤٥١	٥٥,٣٥١,١٤٦	١٣,٣٢٨,٦١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٤٣١,٠٤٨,٧٩٠	٥,٢٠٦,٤٧٧,٥٩٤	٤,٢٣٩,٢٦٣,٤٦٦	٩٨٥,٣٠٧,٧٣٠	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 مشتره أو مصدره
(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	(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 و الرصيد 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 إعدادها
(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 بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يوليو ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٠٥,٦٨٥	-	-	-	١٠٥,٦٨٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٩٩٤)	-	-	-	(٩٩٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٤,٦٣٩	-	-	-	٥٤,٦٣٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٩,٣٣٠	-	-	-	١٥٩,٣٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١١٦,١٨٧	-	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٧,٨٣٦	-	-	-	٢٧,٨٣٦	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٣,٩٧٥)	-	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٤,٣٦٣)	-	-	-	(٣٤,٣٦٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد 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	٣٠ يوليو ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٠٢٩,٤٥٠	-	-	-	٢,٠٢٩,٤٥٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٤٨٦,٨٨٩	-	-	-	٧,٤٨٦,٨٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهكلة	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٥٥,٠٠٠
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٤,٥٢٠,٣٢٢,٩٨٦
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت 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 و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٥٤,٦٨٠,٠٤١,٥٤٦</b>
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>					
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠			ضمانات مالية	
٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	٤,٥٢٠,٣٢٢,٩٨٦			اعتمادات مستندية	
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٣,٦٠٨,٩٢٠,١٣١			الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٥٥٠,٥٤٣,٤٢٩			خطابات ضمان	
<b>٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩</b>	<b>٥٤,٦٨٠,٠٤١,٥٤٦</b>			<b>الاجمالي</b>	

بلغت الأرباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٧,٤٨٤,٥٣٤,٧١٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٧% 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 ٢٨% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٣% 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 ٨,٢٩٨,٦٠٢,٣١١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧١% 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.



## (٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
-	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٢٦٩	-	١٩٦,٥٤٦,٥٤٣,٧٤٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	-	٣,٠٠٨,٣٢٨,٨٨٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	-	٨,٢٩٨,٦٠٢,٣١١	محل اضمحلال
-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	٢٠٧,٨٥٣,٩٧٤,٩٣٦	<b>الإجمالي</b>
-	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	-	(١١,٥٤١,٤٦٥,٣٤١)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنبية
-	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	-	(١٣٣,٧٤٦,٠٠٥)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	-	١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١١,٥٤١,٤٦٥,٣٤١ (مقابل ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٥,٩١٨,٢٥٧,٦٦٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٥,١٦٨,٠٦١,٦٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٥,٦٢٣,٢٠٧,٦٧٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٤,٨٤٣,٦٢٦,٩٨٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## 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 للعلماء

## أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٨٩٩,٧١٠,٧٢٣	١,٢٣٤,٢٣٨,٦٦٨	٢٩,٧٦٦,٢٦٥,٨٣٠	-	٣,٥٣٦,٦٦٩,٣١٢	٣٨,٤٣٦,٨٨٤,٥٣٣
٤٠,٤٢٢	-	-	-	-	٤٠,٤٢٢
٤٩,٤٩٨	-	-	-	-	٤٩,٤٩٨
<b>٣,٨٩٩,٨٠٠,٦٤٣</b>	<b>١,٢٣٤,٢٣٨,٦٦٨</b>	<b>٢٩,٧٦٦,٢٦٥,٨٣٠</b>		<b>٣,٥٣٦,٦٦٩,٣١٢</b>	<b>٣٨,٤٣٦,٩٧٤,٤٥٣</b>

## مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٧٥,٧٢٨,٨٠٧,٢٤٥	٤٨,٥٩٣,١٢٠,٦٩٦	١٤,٧٦٠,٠٩٩,٢٨٦	٣,٣٦١,٦٣٣,١٩١	١٤٢,٤٤٣,٦٦٠,٤١٨	١٤٢,٤٤٣,٦٦٠,٤١٨
٤,٢١٨,٢١٢,٥٨٢	٤,٥٩٩,٩٠٨,١٨١	٧٠٩,٣٨٢,٥٤٥	-	٩,٥٢٧,٥٠٣,٣٠٨	٩,٥٢٧,٥٠٣,٣٠٨
١,٧٠٦,١٤٠,٢٢٠	٤,٤٢٧,٥٢٦,١٣٨	٢,٠٣٩,٢٠٦	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,١٣٨,٤٠٥,٥٦٤	٦,١٣٨,٤٠٥,٥٦٤
<b>٨١,٦٥٣,١٦٠,٠٤٧</b>	<b>٥٧,٦٢٠,٥٥٥,٠١٥</b>	<b>١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧</b>	<b>٣,٣٦١,٦٣٣,١٩١</b>	<b>١٥٨,١٠٩,٥٦٩,٢٩٠</b>	<b>١٥٨,١٠٩,٥٦٩,٢٩٠</b>

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

## أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	-	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٢٦٠,٨٢٠,٥٤٢
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	-	١٢٣,٥٥٤
٤٤,٣٤٦	-	-	-	-	٤٤,٣٤٦
<b>٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧</b>	<b>١,١١٥,١٧١,٨٧٤</b>	<b>٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢</b>		<b>٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩</b>	<b>٣٣,٢٦٠,٩٨٨,٤٤٢</b>

## 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	١٢٦,٧١٦,٢٧٢,٦٨٦	١٢٦,٧١٦,٢٧٢,٦٨٦
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٢٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨
<b>٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠</b>	<b>٥١,٠٢٦,٦٨٩,٦٢٠</b>	<b>١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣</b>	<b>٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤</b>	<b>١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧</b>	<b>١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧</b>

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة 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					
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٢,٧١١,٥٣٢	١,٣٣٥,٠٩٢,٤٤٣	١٨٤,١٢٨,٩٠٢	١,٦٤١,٩٣٢,٨٧٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣١١,٣٩٢,٣٥٨	٤٧٨,٣٩٩,٩٥٩	٣٦,٦٤٥,٥٥٠	٥٤٦,٤٣٧,٨٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٤٩٨,٩٨١	١٧٨,٥٤٦,٤٠٢	٣٢,٠٨٤,١٥٨	٢٢٠,١٢٩,٥٤١
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١٦٣,٦٠٢,٨٧١</b>	<b>١,٩٩٢,٠٣٨,٨٠٤</b>	<b>٢٥٢,٨٥٨,٦١٠</b>	<b>٢,٤٠٨,٥٠٠,٢٨٥</b>

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٣,٦٦٨,٣٩٨	-	-	١٤٣,٦٦٨,٣٩٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣٥٨,٦١٣	١٤١,٠٢٤,٢١٢	-	-	١٤١,٣٨٢,٨٢٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١١,٢١١,٩٨٤	٧٩,٨١١,٠٥٦	-	-	٩١,٠٢٣,٠٤٠
أكثر من ٩٠ يوم	٤,٢٢٦,٦٤٤	٢١٩,٥٢٧,٦٩٠	-	-	٢٢٣,٧٥٤,٣٣٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١٥,٧٩٧,٢٤١</b>	<b>٥٨٤,٠٣١,٣٥٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩٩,٨٢٨,٥٩٧</b>

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
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١٦٧,٢٦١,٩٠٧</b>	<b>١,٧٨٦,٠٠٨,٤٩١</b>	<b>١٦٠,٣٣١,٨٣٤</b>	<b>٢,١١٣,٦٠٢,٢٣٢</b>

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
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦</b>

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 أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالدينه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٢٩٨,٦٠٢,٣١١ 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 تقديرها ضمنها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يوليو ٢٠٢٢				
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	الائتمان	شخصية	عقارية	
٦٤,٤١٥,٢٩٦	٢٨,٤٣١,٥٤٢	٧٩٢,٦٩٦,٩٦٠	٨٠,٧١٨,٦٤٣	٩٦٦,٦٦٢,٤٤١
-	١,٣٤٢,٠١٨	٨٢,٨٣٢,٧٨٦	٢,٦٥٣,٥٨٠	٨٦,٨٢٨,٣٨٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
٤٣١,٦٦٣,٧٠٣	٦,٩٠١,٠٧٦,١٦٧	-	-	٧,٣٣٢,٣٣٩,٨٧٠
٣٧,٩١٥,٦١٦	٦١,٩٢٢,٥٠٣	-	-	٩٩,٨٣٨,١٣٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	الائتمان	شخصية	عقارية	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
-	٧,١١٨,٦٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٦٦٣,٢٩٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة 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 تنبؤ من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمر العمل 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 ١,٦٢٩,٢٦٦,٣٠٤ 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.

وتتضمن 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 بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء	
٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٧٧٥,٤٩٩	٣٦,٠٥٠,٣٦٦
١,٦٠٤,٤٥٠,٨٠٥	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
١,٦٢٩,٢٦٦,٣٠٤	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢
الإجمالي	

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

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

التقييم	
٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
B	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
غير مصنف	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
B	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
AA+	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
B	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
١٤٤,٣٩٧,١٨٩,٢٨٢	١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦
الإجمالي	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالبحرينه المصري)

(٩-أ) تركيزمخاطر 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 بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر					
٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزنة
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>										
<b>قروض لأفراد</b>										
٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	-	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	٨٥,٢٠٩,٢٥٦	١٨٨,٩٠٠,٠٧٦	١,٢٧٩,٣٨٧,١٨٣	٢,٤١٠,٧١٨,٧٣٨	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٤٢٦,٦٧٣,٠٨١	-	١,٤٢٦,٦٧٣,٠٨١	٥٦,٧٠٧,٧٧٣	١٤٤,٢٣٨,٤٠٧	١٧١,٢٥٠,٧٠٠	١,٠٥٤,٠٧٦,٢٠١	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	-	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	١,٣٣٦,٨٧٢,١٠٤	٤,٨٨٠,٣٨٣,٥٥٧	٣,٢٥٤,٠٩٠,٢٠٢	٢٣,٠٧٩,٦٥٥,٧٣١	-	-	-	- قروض شخصية
٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	-	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	٥٥٠,١٨٣,٦٨٦	٣٥٣,٣٩٦,٣٢٣	٢٥٠,١٢٨,٧٥٠	٢,٩٦٦,٥٥٧,٨٠٦	-	-	-	- قروض عقارية
<b>قروض لمؤسسات</b>										
٨٢,١٠٠,٢٢٠,٩٩١	-	٨٢,١٠٠,٢٢٠,٩٩١	٣,٦٩٢,٢٨٧,٦٦٣	٦,٧٧٧,٤٢٨,٠٨٩	١٠,٩٠٦,٦٧١,٨١٥	٦٠,٧١٣,٨٣٣,٨٢٤	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦٥,١٠٥,٦٦٢,٥٣٨	-	٦٥,١٠٥,٦٦٢,٥٣٨	٢,٨٣٤,٥٤٨,٥٤٠	٩,٠٤٠,٥٩٠,٧٤٧	٩,٦٣٣,٨٤٥,٠٧٠	٤٣,٩٦٦,٦٧٨,١٨١	-	-	-	- قروض مباشرة
١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	-	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	١٣٨,٣٤٦,٤٧٥	٦٣١,٢٤٨,٢٢١	٢٢٣,٩٢٢,٤٧٧	١٤,٤٧٨,٠٠٣,٨٦٤	-	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٣٦٤,٣٣٣,١٩١	-	٣,٣٦٤,٣٣٣,١٩١	١١,٤٠٤,٨٦٦	-	٢٠,٠٤٩,٣٨٥	٣,٣٣٢,٨٧٨,٩٨٠	-	-	-	- قروض أخرى
١١٨,٩٧٨,٨٢٠	٤,٨٨٣,٨٣٨	١١٤,٠٩٤,٩٨٢	-	٣,٥١٢,٥٣٠	(٣٢١,١٦٥)	١١٠,٩٠٣,٦١٧	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>										
٩٧,٩٨٩,٥١٧,٣٢٤	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	٩٦,٥٥٠,٨٩٥,٧٠٥	-	-	-	٩٦,٥٥٠,٨٩٥,٧٠٥	-	-	-	- أدوات دين
٦,١٤٧,٦١٧,٩٦١	٢٣,٤١١,٢٤٢	٦,١٢٤,٢٠٦,٧١٩	٢٨,٨٤٨,٤٦٠	٨٦,٥٧٢,٥٣٥	١٠٥,٢٨٢,٠٤٤	٥,٩٠٣,٥٠٣,٦٨٠	-	-	-	- أصول مالية أخرى
٣٥٨,٥١٧,٦٦٠,٩٩٩	١,٤٦٦,٩١٦,٦٩٩	٣٥٧,٠٥٠,٣٤٤,٣٠٠	٨,٧٣٤,٤٠٨,٣٨٣	٢٢,١١٦,٦٧١,١٧١	٢٥,٤٧٤,٣٠٦,٤٦١	٣٠٠,٠٢٥,٣٥٨,٢٨٥	-	-	-	<b>الاجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
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	-	-	-	<b>الاجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الاجمالي	
										الاجمالي
٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	-	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	-	-	أذون خزنة	
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>										
<b>قروض لأفراد</b>										
٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٤٢٦,٦٧٣,٠٨١	١,٤٢٦,٦٧٣,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
<b>قروض لمؤسسات</b>										
٨٢,١٠٠,٢٢٠,٩٩١	-	-	-	٣٠,٥١١,٥٦٥,٢٢٥	١٥,٤٥٢,٠٠٣,٨١٩	٣٤,٧٩٠,١٦٨,٢٩٣	١,٣٤٦,٤٨٣,٦٥٤	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦٥,١٠٥,٦٦٢,٥٣٨	-	-	-	١١,٦٣٧,٦٠٣,١٩٠	١٢,٥٨٣,١١٩,١٦٠	٣٩,٨٧٦,٩٥٥,٨٠٢	١,٠٠٧,٩٨٤,٣٨٦	-	-	- قروض مباشرة
١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	-	-	-	١١,٠٤٦,٦٠٢,٤٣٩	٥٨٤,١٣٠,٧٣٢	٣,٧٢١,٦٧٧,٣٩٥	١١٩,٥٢٠,٤٧١	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٣٦٤,٣٣٣,١٩١	-	١,٣٢٥,٩٤٧,٦١٥	-	٦٩٤,١٠٩,٢٩٢	٦١,٠٧٢,٠٢٩	١,٢٨٣,٢٠٤,٢٥٥	-	-	-	- قروض أخرى
١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	٤,٨٨٣,٨٣٩	-	٣٣٢,٦٥٥	-	١١٣,٧٦٢,٣٦٦	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>										
٩٧,٩٨٩,٥١٧,٣٢٤	-	-	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	٩٦,١٨٣,٣١٦,٤٥٣	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	-	-	-	- أدوات دين
٦,١٤٧,٦١٧,٩٦١	٢٩٥,٨٠٠,٣٨٠	٦٥٣,٩٣٧	٢٢,٧٥٧,٣٠٦	٤,٦٤٦,٣٧١,٩٥٧	٣٩٧,٩٨٢,٨٧٨	٢٠,٢٩٠,١,١٩١	٥٦٣,٦٤٢,٨٨٨	١٧,٥٠٢,٤٢٤	-	- أصول مالية أخرى
٣٥٨,٥١٧,٦٦٠,٩٩٩	٤٢,١٠٧,٥٣٧,٥٥٩	١,٣٣١,٤٨٥,٣٩١	١,٤٦١,٣٧٨,٩٢٥	١٤٧,٢٣٧,٣٦٥,٣٦٨	٥٤,٦٥٥,٧٧٤,٩٣١	٢٨,٨٨٣,٢٦٦,٩٣١	٨٠,٣٤٩,٠٠٠,٩٥٩	٢,٤٩١,٤٩٠,٩٣٥	-	<b>الاجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	٣,٦١٠,٢٥٦,٠١٢	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	١,٤٣٢,٦١٨,٦٦٠	١٣١,٠٥٦,٢٧٩,٤٠٤	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	٢٦,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	-	<b>الاجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

**(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	٨٩,١١٥,٠٧٠	-	٨٩,١١٥,٠٧٠	٨,٩١١,٥٠٧
EUR	١٠,٦٢٠,٠٥٣	-	١٠,٦٢٠,٠٥٣	١,٠٦٢,٠٠٥
GBP	١٧٣,٤٦٩	-	١٧٣,٤٦٩	١٧,٣٤٧
JPY	١٣٨,٧٣٧	-	١٣٨,٧٣٧	١٣,٨٧٤
CHF	(٣٣,٥٦٣)	(٣٣,٥٦٣)	-	(٣,٣٥٦)
DKK	٧٥,٩٠٦	-	٧٥,٩٠٦	٧,٥٩١
NOK	٢٢,٠٥٤	-	٢٢,٠٥٤	٢,٢٠٥
SEK	(١,١٧٦)	(١,١٧٦)	-	(١١٨)
CAD	٨٢,٧٥٣	-	٨٢,٧٥٣	٨,٢٧٥
AUD	(٤٢,٧٢٨)	(٤٢,٧٢٨)	-	(٤,٢٧٣)
AED	٦٦,٧٦٩	-	٦٦,٧٦٩	٦,٦٧٧
BHD	٤,٤٧٣	-	٤,٤٧٣	٤٤٧
KWD	٦١٥,٠٠١	-	٦١٥,٠٠١	٦١,٥٠٠
OMR	٩٨,٤٨٤	-	٩٨,٤٨٤	٩,٨٤٨
QAR	٦١٣,٤٧٢	-	٦١٣,٤٧٢	٦١,٣٤٧
SAR	٦١,٠٥٠	-	٦١,٠٥٠	٦,١٠٥
CNY	١٩٣	-	١٩٣	١٩
EGP	(١٠٠,٧٣٠,٠١٧)	(١٠٠,٧٣٠,٠١٧)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
١٠,٠٧٣,٠٠٠				
٤,٨٣٠,٣٧٣				

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقه النقدي 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.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٦,٧٠٠,٩٦٥,٩٣٨	٧٤١,٣٩٧,٨٨٧	١٦٣,٤٠٤,٦١٦	٢١,٥٢٤,٠٨١	٦٦,٦٥٤,٢١٦	٦٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٥٨,٧٨٩,٠٠٢	١٥,٤٠٥,٢١٠,٤٥٣	٥٥,٦١٨,٦٢٤	٥١٣,٧٥٢,٥٨٩	٢٨٦,٠٢٢,٦٠	١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨
أذون خزائنة	٣٩,٨٩٧,٣٤٦,٧٨٠	٦,٤٦٠,٤١٠,٧٨٩	-	-	-	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢,٢١٢,٢٣٨,٠٨٠	٣١,٨٩٨,٥٤٨,٩٥٦	٢,٠٤٦,٥١٣,٣٢٩	٥,٢٢٣,٠٩٩	١٥,٥٣٤,٤٠٥	١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩
مشتقات مالية	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	-	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
<b>إستثمارات مالية</b>						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٠٥,٧٤٤,٦٨٧	١,٧٣٦,٣٤٢,٩١٦	١,٦٨٨,٥٠٦	-	-	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩
بالتكلفة المستهكلة	٨٢,٦٢٢,٩٣٢,٦٠٤	٨٩٣,٤٤١,٣٤١	-	-	-	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٥,٣٥٦,٧١٨	-	-	-	-	٦٥,٣٥٦,٧١٨
أصول مالية أخرى	٦,٠٨٦,٥٨٢,٠٩٤	٥٥,٥٩٥,٣٥٦	٣,٥٢٢,٦٧٧	١٧٤,٣٠٦	١٥,٧١٢	٦,١٤٥,٨٩٠,١٤٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٣٣,٩٦٨,٩٣٤,٧٢٣</b>	<b>٥٧,١٩٠,٩٤٧,٦٩٨</b>	<b>٢,٢٧٠,٣٢٧,٥٥٢</b>	<b>٥٩٠,٦٧٤,٠٧٥</b>	<b>٣٢٨,٢٢٦,٥٩٣</b>	<b>٣٩٤,٣٤٩,١١٠,٨٤١</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٧,٦١١,٩٠٦	١٥٩,٦٥٤,٩٥٦	٦٧,١١٦,٣٨٧	٦٦,٩٩٢,٠٥٣	٢,٤٠٤,٠٨٢	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤
ودائع العملاء	٢٨٤,٦٧١,٢١٣,٥٤٠	٤٦,٩٠٣,٢٣١,٤٤٧	٥,٦٥١,٤٥٣,٣٨٦	٥٥٨,٩١٨,٦٨٠	٣٢٤,٣٠٤,١٠٣	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦
مشتقات مالية	-	٩,١٩٥,٦٥٩	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩
قروض أخرى	٦٦,٧٥٩,٠٦٧	٣,١٨٦,٥٦٨,٤٢٤	-	-	-	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١
التزامات مالية أخرى	١,٠٠٠,٤٤٩,٤٠٩	٦٢,٩٦٤,٣٣٢	٥٩٠,٩٣٣	٥٦,٧٥٣	٦٨٧	١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٢٨٩,٨٩٥,٦٨٣,٩٢٢</b>	<b>٥٠,٣٢١,٦١٤,٧١٨</b>	<b>٥,٧١٩,١٦٠,٧٠٦</b>	<b>٥٨٥,٩٦٧,٤٨٦</b>	<b>٣٢٦,٧٠٨,٨٧٢</b>	<b>٣٤٦,٨٤٩,١٣٥,٧٠٤</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤٤,٠٧٣,٢٥٠,٨٠١</b>	<b>٦,٨٦٩,٣٣٢,٩٨٠</b>	<b>(٣,٤٤٨,٨٣٢,٩٥٤)</b>	<b>٤,٧٠٦,٥٨٩</b>	<b>١,٥١٧,٧٢١</b>	<b>٤٧,٤٩٩,٩٧٥,١٣٧</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦</b>	<b>٤١,٠٠٧,٣٤٧,٥٧٤</b>	<b>٢,٤٨٤,٥٢٦,٢٠١</b>	<b>٧٢,٠٩٨,٥٣٢</b>	<b>١٩٩,٤٩٧,٥٥١</b>	<b>٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٢٦٢,٤٧٣,٣٧٧,٦٦٢</b>	<b>٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥</b>	<b>٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩</b>	<b>٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢</b>	<b>١٨٨,١٨١,٦٧٢</b>	<b>٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤</b>	<b>٥,٥٦٥,٨٤٥,٢٧٩</b>	<b>(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)</b>	<b>(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)</b>	<b>١١,٣١٦,٢٧٩</b>	<b>٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤</b>

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي 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 كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ 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 للإدارة 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 والسكربتير 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 تطورها عرضها 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 القيم 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.

**\* 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 قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

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

**قياس وريصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية**

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار 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 والناتج 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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨
أرصدة لدى البنوك	١٢,٤٦٤,٥٠٠,٩٩٦	٥,٩٢٠,٧٣٨,٥٣٣	-	-	-	٧٨٤,١٥٣,٤٠٩	١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨
أذون خزانة	٩٠٠,٠٨٣,٤٢٨	٣٢,٠٦٨,٠٤٩,٩٢٥	١٣,٣٨٩,٦٢٤,٢١٦	-	-	-	٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٥,٤٤٧,٩١٨,٠٢٤	٥,٦٩٠,٦١٢,٩٩٩	٨,٦٥٤,٦٦٠,٠٣٤	٢٠,١١٠,٠٤٦,٩٧٢	٦,٢٧٤,٨١٩,٨٤٠	-	١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦٧,٥٧٩,٢٤٢	-	-	١٣,٣٥٤,٦٩٧,٩٤٦	٧٤٣,٣٧٩,٣٠٣	٦٧٧,٦٩٩,٦١٨	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩
بالتكلفة المستهلكة	١٩٢,٥٣٦,٢٠٠	٢,٠٤٣,٠٥٣,٦٧٨	٢٠,٦١١,١٧٦,١٦٨	٥٣,٣٧٧,٧٦٩,١١٠	٧,٢٩١,٨٣٨,٨٢٩	-	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦٥,٣٥٦,٧١٨	٦٥,٣٥٦,٧١٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,١٤٥,٨٩٠,١٤٥	٦,١٤٥,٨٩٠,١٤٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	١٦٩,٣٧٢,٦١٧,٨٩٠	٤٥,٧٢٢,٤٥٥,١٢٥	٤٢,٦٥٥,٤٦٠,٣٧٨	٨٦,٨٤٢,٥١٤,٠٢٨	١٤,٣١٠,٠٣٧,٩٧٢	٣٥,٤٤٦,٠٢٥,٤٤٨	٣٩٤,٣٤٩,١١٠,٨٤١
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	٢٩١,٤٤٣,٣٩٠	٦٨٨,٦٥٢,٥٥٥	٧٠٥,١٠٥,٠٠٥	-	-	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٦٧,٦٦٩,٩٣٣	-	-	-	-	٢٤٦,١٥٩,٤٦١	٤,٤١٣,٨٢٩,٣٩٤
ودائع العملاء	١٤٥,٦١٤,٧١٦,٦١٥	٦١,٩٨٥,٦٨٩,٤٢٣	٥١,٤٩٧,١٤٨,٧٥٩	٦٨,٠٥٨,٥٩٢,١٦٨	٦٦٢,٦٦٨,٤٠٨	٤٥,٦٩٠,٧٠٦,١٣٣	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩	٩,١٩٥,٦٥٩
قروض أخرى	٣,١٨٦,٥٦٨,٤٢٤	١١٥,٠٠٠	٦٦,٣٧٠,٠٠٠	٤٠,٢٧٤,٠٦٧	-	-	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤	١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	١٥٢,٩٦٨,٥٥٤,٦١٢	٦١,٩٨٥,٨٠٤,٤٢٣	٥١,٥٢٣,٥١٨,٧٥٩	٦٨,٠٩٨,٨٦٦,٢٣٥	٦٦٢,٦٦٨,٤٠٨	٤٧,٠١٠,١٢٣,٦١٧	٣٤٦,٨٤٩,١٣٥,٧٠٤
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠	-	-	-	-	-	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	١٤,٧١٨,٨٦٢,٣٢٨	١٩,٠٢٨,٠٩٤,٠٩٢	(٨,١٧٩,٤٠٥,٨٦٦)	١٩,٤٤٨,٧٥٢,٧٩٨	١٤,٠٤٧,٧٦٩,٥٦٤	(١١,٥٦٤,٠٩٧,٨١٩)	٤٧,٤٩٩,٩٧٥,١٣٧
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	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
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	١٦,٦٦١,٨٠٢,٣١١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٣٠٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**(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 التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

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

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير مدى 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 التي 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).



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

(جميع الأرقام بالجنينة 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	٣٠ يونيو 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
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٣٨,٤١٣,٣٠٧	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٩٠,٧٧٩,١٨١,٥٥٦	٢٩,٧٥١,٦٢٣,٩٣٩	٥٩,٢١٤,٣٢٥,٠٢٨	٧٥,٨٨٨,٣٢٧,٧١٥	٣٧١,٣٥٣,٥٤٢
قروض أخرى	٣٣٥,٧١٦,٨٤٢	١١,٣٨١,٧٦٩	٦٧٦,٢٦٢,٥٣١	٢,٢٣٥,٢٠٥,٠٠٥	١٢٠,٧٣١,٩٨٩
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>١٩٥,٥٥٣,٣١١,٧٠٥</b>	<b>٢٩,٧٦٣,٠٠٥,٧٠٨</b>	<b>٥٩,٨٩٠,٥٨٧,٥٥٩</b>	<b>٧٨,١٢٣,٥٣٢,٧٢٠</b>	<b>٤٩٢,٠٨٥,٥٣١</b>

\* 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
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	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
قروض أخرى	٣٢٣,٢١٨,٢٠٦	٦,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦</b>	<b>١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١</b>	<b>٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦</b>	<b>٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧</b>	<b>٧٤,٣٩٤,٦٠٢</b>

\* 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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية  
مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ يونيو 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
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٠٤٢,٥٨٠,٦٥٨	٦٥٨,٤٥٦,٨٤٩	٦٣٧,٠٠٣,٩١٩	-	-
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	٥,٣٣٨,٠٤١,٤٢٦
- تدفقات داخلية	٤,٠٤٧,٨٢١,٠٢٢	٦٧٧,١٧٢,٧٩٥	٦٨٦,٤٦٦,٢٩٣	-	-

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
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٦٧٨
- تدفقات داخلية	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو 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
٤٤٥,٦٢٩,٨٢٣	٤٨,٩٢٩,٤١٧	٢٦٦,٥٧٢,٨٢٥	١٣٠,١٢٧,٥٨١	ارتيباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٤٠,٠٠٠,٧٥٥	-	-	٩٤٠,٠٠٠,٧٥٥	ارتيباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٨٥,٨٨٥,٥٧٨	٤٨,٩٢٩,٤١٧	٢٦٦,٥٧٢,٨٢٥	١,٠٧٠,٣٨٣,٣٣٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	أرتباطات عن تسهيلات أئتمانية
٢٧,٤٨٤,٥٣٤,٧١٦	١٨٧,٩٦٩,٨٩٩	٣,١٧٠,٥٨٥,٠٣٨	٢٤,١٢٥,٩٧٩,٧٧٩	أرتباطات 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	أرتباطات عن تسهيلات أئتمانية
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٢,٢٢٠,٧٥٨,٦٩٧	٢١,٦٥٢,٨٥٦,٦٤٣	أرتباطات 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 إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوية 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	-	-	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩
أدوات دين أخرى	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٩,٤٥٥,٦١٩	-	-	١٢,٦٥٩,٤٥٥,٦١٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٤,٣٥٦,٤١٠	-	-	٤٤,٣٥٦,٤١٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٥,٣٥٦,٧١٨	-	-	٦٥,٣٥٦,٧١٨
أدوات حقوق ملكية	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	-	٥١٠,٦٢٥,٣٧٥	٦٣٣,٣٤٣,٢٠٩
مشتقات مالية	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
أدوات دين أخرى	-	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	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
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 ٣٠ يونيو 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	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>أصول مالية</b>				
أرصدة لدى البنوك	١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢
قروض أخرى	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١	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 ٢٢,٥٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٥٦%) طبقا لبازل II.

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

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

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

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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*	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	الأرباح المحتجزة
-	٤,٤٦٠,٧١٤,٦٨٧	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٩٤,٠٥٧,٢٨١	الدخل الشامل الآخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٦٥٩,٥٩٠,١٤٢)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧</b>	<b>٤٦,٥٢٤,٥٧٦,٣١٨</b>	<b>أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٢٥٨,٤١٨,٤٠٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
<b>٩٧٢,٨٦٩,٧٩١</b>	<b>١,٢٧٥,١٧٩,٥٥٣</b>	<b>أجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨</b>	<b>٤٧,٧٩٩,٧٥٥,٨٧١</b>	<b>أجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	٢٠٠,٩٤٦,١٥٢,٧٩٧	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	٨,٨٥٧,٢٤٥	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	١٠,٨٩٦,٢١١,٠٣٣	مخاطر التشغيل
<b>٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥</b>	<b>٢١١,٨٥١,٢٢١,٠٧٥</b>	<b>أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢١,٠٨</b>	<b>٢١,٩٦٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٥٦</b>	<b>٢٢,٥٦٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

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

**مكونات النسبة****أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	نسبة الرافعة المالية
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٤٦,٥٢٤,٥٧٦,٣١٨	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>
٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	٤٠٢,١٧٢,٤٢٠,٦٣٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية
٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤	٣١,٨٦٠,٧٣٥,٣٤٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠	٤٣٤,٠٣٣,١٥٥,٩٨١	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
١٠,٩٧%	١٠,٧٢%	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة**

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

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

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٠٨٤,٦٤٤,٧١٧ 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 ٣٠ يونيو 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٦٩٦,٩٦٩,٣٠٧	١,٧٠١,٩٧٩,١٠٥	٢,٦٠٣,٠٢٦,٢٥٨	١,٧٠٤,٢٥٦,٤٣٦	٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٠٩,١١٩,٤٣٢	١١١,٠٩٥	٣٩٦,٨٩٠,٩٤٩	٦٣,٧٣٥,٧٤١	١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٧٤,٥٥٣,٦٨٧	-	١٢,٩٢٧,٤٩٢	(٥١,٤٧٨,٥٧٧)	١٣٦,٠٠٢,٦٠٢
أرباح استثمار مالية	-	٢٦,٤٥٠,١٦٤	-	-	٢٦,٤٥٠,١٦٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٤٠,٨٦٥,٩٧٧)	(٤٠,٤٦٥,٠٢٠)	(٢٤٨,٨٢١,٣٩٥)	(٧,٠١٩,١٣٦)	(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)
مصروفات إدارية	(٩٤٧,٧٠٥,٧٦٢)	(٢,٤٢٨,٤٤٢)	(١,٣٤١,٧٩٥,٣٣٩)	٣٤,٧٦٠,٥١١	(٢,٦٢٧,١٦٩,٠٣٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٥٧,٣١٤,٤٩٥)	(٩٢٣,٩٤١)	(١٥١,٣٩٢,٨٣٣)	٦٦٥,٥٨٧,٢٩٩	٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,١٤٤,٧٥٦,١٩٢</b>	<b>١,٧٢٠,٦٣٠,٨٩٨</b>	<b>١,٦٧٠,٨٣٥,١٣٢</b>	<b>٢,٤٠٩,٨٤٢,٦٧٤</b>	<b>٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٣٦٨,٦٠٦,٦٩٦)	(٥٥٨,٩١٨,٧٧٥)	(٤١٢,٨٠٩,٩٨٥)	(٧٨٢,٧٩٧,٨٠٦)	(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٧٦٦,١٤٩,٤٩٦</b>	<b>١,١٦١,٧١٢,١٢٣</b>	<b>١,٢٥٨,٠٢٥,١٤٧</b>	<b>١,٦٢٧,٠٤٤,٨٦٨</b>	<b>٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١</b>

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٥٥,٣٦٣,٩٩٣,٧٢٨	١٤٥,٦٢٣,١٠٦,١٨٠	٤٠,٦٩٩,٩٦٩,١٥٩	٤٢,٥٩٧,٥٢٩,١٤١	٣٨٤,٦٨٤,٥٩٨,٢٠٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٠٣١,١١٠,٧٦٢
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٥٥,٣٦٣,٩٩٣,٧٢٨</b>	<b>١٤٥,٦٢٣,١٠٦,١٨٠</b>	<b>٤٠,٦٩٩,٩٦٩,١٥٩</b>	<b>٤٢,٥٩٧,٥٢٩,١٤١</b>	<b>٤٠٠,٣١٥,٠٨٩,٩٧٠</b>
التزامات النشاط القطاعي	٢٠٨,٢٩٧,٤٢٩,٢٧٠	-	١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦	٧,٦٧٥,٩٥٢,٥٣٤	٣٤٥,٧٨٥,٠٧٣,٦٩٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٨٠٣,٧٤٤,٤٤٨
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٠٨,٢٩٧,٤٢٩,٢٧٠</b>	<b>-</b>	<b>١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦</b>	<b>٧,٦٧٥,٩٥٢,٥٣٤</b>	<b>٣٥٣,٥٨٨,٨١٨,١٣٨</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٨٥٧,٦٤٧,٠٤٤	٧٦٢,١٩٤,١٢٥	١,٨٨٥,٣١٧,٦١٩	١,٦٥٥,٢٧٩,٨١١	٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٧,٨٩٦,٣٦٠	(١٢٠,٩٣٧)	٣٣٠,٦٠٨,٥٩٣	٦٤,٣٧٠,٤٢٩	١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩
صافي دخل المتاجرة	١٤٩,٠٠٠,٩٥٢	-	١٢,٢٢٢,٥٤٢	(١١٦,٣٠١,٠٢٠)	٤٤,٩٢٢,٤٧٤
أرباح استثمار مالية	-	٤,٠٤٤,٠٧٣	-	-	٤,٠٤٤,٠٧٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٢٦,٥٦٠,٤٣٢)	(٢٠,٨٥٧,٢٧٤)	(١١٧,١٥٩,٦٥٤)	٥,٠٦١,٢٧٩	(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)
مصروفات إدارية	(٨٣٤,٦٨٠,٤٥٠)	(٢,١٨١,٣٢٢)	(١,١٣٢,٣٩٨,٥٦٠)	٦٧,٤٥٥,٧٨٧	(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٩,٨٨٣,٨٥٤	٢٧,١٧١,٩٧٠	(٨٨,٩٨١,٨٤٣)	٤٠,٩١٤,١٥٦	٦٨,٩٨٨,١٣٧
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢,٠٥٣,١٨٧,٣٢٨</b>	<b>٨٠٦,٩٢١,٤٦٤</b>	<b>١,٨٩٦,٠٨,٦٩٧</b>	<b>١,٧١٦,٧٨٠,٤٤٢</b>	<b>٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٦١٣,٥٢٣,٥٢٨)	(٢٤١,١٢٠,٣٧٧)	(٢٦٥,٨٢٨,٥٧٧)	(٥١٣,٠٠٠,٠٤٦)	(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٤٤٠,٦٦٣,٨٠٠</b>	<b>٥٦٥,٨٠١,٠٨٧</b>	<b>١,٦٣٠,٢٥٧,١٢٠</b>	<b>١,٢٠٣,٧٨٠,٣٩٦</b>	<b>٣,٨٦٠,٥٠٣,٤٠٣</b>

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
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠</b>	<b>١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩</b>	<b>٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤</b>	<b>٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥</b>	<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٢,١٨٢,٩٨٨,٣٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٣٨٨,١٤٥
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠</b>	<b>-</b>	<b>١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨</b>	<b>٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩</b>	<b>٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢</b>

## (ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦	٢,٧١٦,٠٨٥,٥٨٥	٢٧٤,٥٩٢,٧٥٥	٦٧٥,٩٦٥,٣٠٦	٧٢٨,٢١٧,٢٠٦	٤,٣١١,٣٧٠,٢٥٤	صافي الدخل من العائد
١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧	٢٦٤,٦٠٢,٧١٠	٤٣,٣٢٨,٣٠١	١٠٧,٩٧٢,٤٠٩	١٠٨,٣٤٣,٨٧٢	٦٤٥,٦٠٩,٩٢٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٣٦,٠٠٢,٦٠٢	(٧٤,٢٠٤,٠٢٨)	٤,٥٢٨,٧١٢	١٨,٧٩٤,٧١٢	٢٨,٨٥٧,٥١٣	١٥٨,٠٢٥,٦٩٣	صافي دخل المتاجرة
٢٦,٤٥٠,١٦٤	٢٦,٤٥٠,١٦٤	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)	(٤٧,٤٨٤,١٥٦)	(١٢٣,٧٩٨,٦٢٢)	(٣٠٩,٨٢٢,٨٩٦)	(١٩١,٢٢٧,٣٠٩)	(٩٦٤,٨٣٨,٥٤٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢)	٢٤,٥٢٠,٢٠٨	(١٣٣,٣٤١,٩٣٤)	(٢٧٠,٥٤٠,٤٤٥)	(٢٩٥,٧٤٩,٥٨٤)	(١,٥٨٢,٠٥٧,٢٧٧)	مصروفات إدارية
٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠	٦٦٤,٨٤٥,٨٣٠	(٢١,٦٠٢,١٦١)	(٢٨,٣٧٢,١٤٢)	(٤٢,٤٢٣,٧٤٨)	(٢١٦,٤٩١,٧٤٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦	٣,٦١٠,٧٢٤,٢٥٠	٤٣,٧٠٧,٠٥١	١٩٣,٩٩٦,٩٤٤	٣٣٦,٠١٧,٩٥٠	٢,٣٥١,٦١٨,٣٠١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)	(١,١٧٢,٨٨٤,٦٥٤)	(١٤,١٩٧,٥٢٠)	(٦٣,٠١٦,٧٣١)	(١٠٩,١٤٩,٩٢٩)	(٧٣٦,٨٨٤,٧٠١)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	٢,٤٣٧,٨٣٩,٥٩٦	٢٩,٥٠٩,٥٣١	١٣٠,٩٨٠,٢١٣	٢٢٦,٨٦٨,٠٢١	١,٥٨٧,٧٣٣,٦٠٠	صافي أرباح الفترة

## الأصول والالتزامات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٩٩,٩٧٩,١١٤,١٥٤	١٩٩,٥١٧,٩٩٣,٦٩٢	٨,٣١٥,١٣٩,١٨٢	٢٠,٤٧٨,٨٣٤,٣٠٩	٢٤,٧١٧,٤٤٧,١٨٢	١٤٦,٩٤٩,٦٩٩,٧٨٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٦,٥٩٤,٨١٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٠٠,٣١٥,٧٠٨,٩٧٠	١٩٩,٥١٧,٩٩٣,٦٩٢	٨,٣١٥,١٣٩,١٨٢	٢٠,٤٧٨,٨٣٤,٣٠٩	٢٤,٧١٧,٤٤٧,١٨٢	١٤٦,٩٤٩,٦٩٩,٧٨٩	أجمالي الأصول
٣٥٠,٤٨٣,٠٥٧,٧٩٠	٧,٩٨٧,٠٣٤,٨٢٢	٧,٢٤٥,٩٨٤,٧١١	٢٤,٨٤١,٥٥٣,٥٩٧	٣٥,٤٩٤,٦٦٤,٦٩٨	٢٧٤,٩١٤,٢١٩,٩٦٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,١٠٥,٧٦٠,٣٤٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٥٣,٥٨٨,٨١٨,١٣٨	٧,٩٨٧,٠٣٤,٨٢٢	٧,٢٤٥,٩٨٤,٧١١	٢٤,٨٤١,٥٥٣,٥٩٧	٣٥,٤٩٤,٦٦٤,٦٩٨	٢٧٤,٩١٤,٢١٩,٩٦٢	أجمالي الالتزامات

## في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩	٢,٥١٩,٨١٨,١٥٧	١٩٧,٢٨٣,٠٢٦	٤٨٤,٣٤٠,٥٢٣	٥٩٤,٨٦٦,٩٩٠	٣,٣٦٤,١٢٩,٩٠٣	صافي الدخل من العائد
١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥	١٩٧,٦٦٠,٩٢٨	٤٨,٦٨٢,٦٦٦	٩٣,٤٥٣,٠٤١	٩٩,٥٧٥,٦٢٧	٥٧٣,٣٨٢,١٨٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٤,٩٢٢,٤٧٤	(١١٢,٠٢٩,٣٧١)	٢,٣٧٤,١٦٥	١٩,٦١٩,٦٩٢	٢٦,٢٨٥,٢١٣	١٠٨,٦٧٢,٧٧٥	صافي دخل المتاجرة
٤,٠٤٤,٠٧٣	٤,٠٤٤,٠٧٣	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)	(١٥,٧٩٥,٩٩٥)	(٨٤,٩٧٣,١١٨)	(١٩٥,٦٢٥,٠٥٩)	(٧٧,٨٢١,٤٦٢)	(٥٨٥,٣٠٠,٤٤٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)	٧٢,٨٥٩,٤١٦	(١١٤,١٥٠,٨٢٩)	(٢٣٨,٤٠٣,٦٤٨)	(٢٥٥,٥١١,٦٩٤)	(١,٣٦٦,٥٩٧,٧٩٠)	مصروفات إدارية
٦٨,٩٨٨,١٣٧	٦٨,٠٨٦,٤٧٧	(٣٠٠,٣٤٧)	(١٥,٣٢٩,٧٠٣)	(٨,٥١١,٠٧٧)	٢٥,٠٩٢,٧٨٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	٢,٧٧١,٣١٤,٥١٤	٤٨,٩١٥,٥٦٣	١٤٨,٠٥٤,٨٤٦	٣٧٨,٨٣٣,٥٩٧	٢,١١٩,٣٧٩,٤١١	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)	(٨٢٨,١١٠,٨٢٧)	(١٤,٦١٦,٧١٢)	(٤٤,٢٤١,٠٣٥)	(١١٣,٢٠١,٢٢٧)	(٦٣٣,٣٠٢,٧٢٧)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	١,٩٤٣,٢٠٣,٦٨٧	٣٤,٢٩٨,٨٥١	١٠٣,٨١٣,٨١١	٢٦٥,٦٣٢,٣٧٠	١,٤٨٦,٠٧٦,٦٨٤	صافي أرباح فترة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة 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	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	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	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلماء
٨,٣١٦,٩٦٨,٤٤٢	٩,٧٤٤,٩٥٢,٠٧٨	الاجمالي
٨,٣١٦,٩٦٨,٤٤٢	٩,٧٤٤,٩٥٢,٠٧٨	أذون وسندات خزائنة
٦,٤٣٨,٥٥٠,٥٠٩	٨,٤٨٤,٦٦٦,١٩٨	ادوات دين اخرى
٢١,٥٥٥,٥٨٧	١٩,٠٩٧,٧٧٦	ودائع وحسابات جارية
١٣١,٦٣٩,٥٠٠	٧٧٤,٣٦٥,٦٣٦	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣٣,٢٩٢,١١٤	١٧,٣٨٥,٣٤٥	الاجمالي
١٤,٩٤٢,٠٠٦,١٥٢	١٩,٠٤٠,٤٢٧,٠٣٣	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٨٢,٦٧٤,٦٦٥)	(١٢٤,٣٠٥,٠٤٧)	لليونك
(٧,٦٥١,٤٣٨,٨٦٦)	(١٠,١٧٢,٦٨٤,٧٦٩)	للعلماء
(٧,٧٣٣,٧١٣,١٣١)	(١٠,٢٩٦,٥٨٩,٨١٦)	الاجمالي
(١٨,١٧٤,٠٠٣)	(١٢,٣٣١,٨٢٤)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢٩,٦٨٠,٤١٩)	(٢٤,٨٧٤,٢٨٧)	قروض أخرى
(٧,٧٨١,٥٦٧,٥٥٣)	(١٠,٣٣٤,١٩٥,٩٢٧)	الاجمالي
٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩	٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٨٠٦,٦٦٣,٨٩٠	١,٠٠٤,٥٩٠,٢٣٨	الاجمالي
١٨,٣٥٩,٧٠٢	١٦,٥١٠,٥٠٢	
١٢,٤٦٨,٦٠٤	١٣,١٢٣,٣٤٦	
٥٩٨,٣٤٠,٩٠١	٧٢٦,١٧٠,٤٤٥	
١,٤٣٥,٤٣٣,٠٩٧	١,٧٦٠,٣٩٤,٥٣١	
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٥٤٠,٣٦٨)	(٥,٠١٨,٠٥٠)	الاجمالي
(٤١٧,١٣٨,٦٨٤)	(٥٨٥,٥١٩,٦٦٤)	
(٤٢٢,٦٧٨,٦٥٢)	(٥٩٠,٥٣٧,٣١٤)	
١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥	١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	الاجمالي
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٨١,٨٨٧,٠٢١	(٣٣,٠٧٩,٨٩٤)	الاجمالي
(٣٢,٧٦٩,٥١٤)	١٨٣,٤٢٩,٧٣٩	
(٥,٨٨٣,٤٠٥)	(١٦,٧٦٧,٤٠٤)	
١,٦٨٨,٣٧٢	٢,٤٢٠,١٦١	
٤٤,٩٢٢,٤٧٤	١٣٦,٠٠٢,٦٠٢	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٨٢٠,٠٨٢,٢٣٨	٩٣٣,٨٣٨,٧٤٢	إهلاك واستهلاك
٤٩,٣٢٣,٠٠٤	٥٩,٨٧٤,٠١٠	مصروفات إدارية أخرى
٤٤,٧٢٠,٠٣٨	٤٧,٧٠٣,٥٩٧	الاجمالي
٣٢,٠٢٨,٩٥٦	٢٩,١٩٦,٦٤٤	
٩٤٦,١٥٤,٢٣٦	١,٠٧٠,٦١٢,٩٩٣	
١٨٥,١٩٧,٦٧٩	٢٠٩,٣٦١,٦٠٩	
٧٧٠,٤٥٢,٦٣٠	٩٧٧,١٩٤,٤٣٠	
١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥	٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢	

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١٠,٢٢٧,٣٨٦)	٦٣٠,٠١٤,٧٦٤	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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
(٦٢,٩٦٤,٦٥٦)	(١٤٩,١٩٣,٨٦٠)	تكلفة برامج
(٦٩,٩٥٩,٥٩٤)	(٧٨,٩٨٧,٥٢٨)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٨٢,٠٢٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٨١,٨٥٧,٦١٧	(٩٢,٥٠٧,٠٨٦)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٦٦,٤١٣,٦٥٦	٤٥,٦٦٨,٧١١	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>٦٨,٩٨٨,١٣٧</b>	<b>٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٩٤٣,٧٢٠,٠٨٨)	(١,٥٨٩,٦٨٧,٣٧٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٣٤٠,١٥٥	(٧,٠٠٩,٢٣٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٢٣٥,١٤٩)	(٣٨,٣٨١,٩٢٥)	أذون خزائنة
١٣,٤٢٣	(٥٣,٦٤٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٦٣٥,٥٤٩)	(٢,٠٢٩,٤٥٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٨,٨٧٣)	(٩,٩٠١)	أصول أخرى
<b>(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)</b>	<b>(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١,٦١١,٥٧٦,٨٦٩)	(٢,١٥٨,٤٨٧,١٠٤)	الضريبة الجارية
(٢١,٨٩٥,٦٥٩)	٣٥,٣٥٣,٥٦٩	الضريبة المؤجلة
<b>(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)</b>	<b>(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)</b>	<b>الأجمالي</b>

يتمتعن 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦	الربح قبل الضرائب
١,٢٢٩,٩٦٢,٠٣٤	١,٤٧٠,٦١٤,٥١٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
(٢٥,٣٠٦,٧٥٢)	(٣٠,٨٧٧,٩٣٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٨٦,٠٦٠,٠٢١	٥٩٣,٣٥٥,٦٨٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٧٨٤,٩٢٧)	(٢,٢٣٢,٢٨٦)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
٤,٢٣٢,١٩٥	٣,٨٧٥,٥٢٦	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
١٣,٧٥٩,٧٣٩	١١٠,١٥٦,٩٩١	المخصصات والعوائد المجنبة
٣,٦٥٤,٥٥٩	١٣,٥٩٤,٦١٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
<b>١,٦١١,٥٧٦,٨٦٩</b>	<b>٢,١٥٨,٤٨٧,١٠٤</b>	<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>

**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 ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص و الربط 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**

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	صافي أرباح الفترة
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٣٦١,٦٤٧,٩٤٤)	(٤٤٦,٣٤٠,٠٠٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>٣,٤٦٢,٨٧٧,٤٥٩</b>	<b>٣,٩٥٦,٠٩٠,٩٥٢</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٦١	١,٨٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

\* مبالغ تقديرية بناءً 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 للاضمحلال) والالتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	-	-	-	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨
أرصدة لدى البنوك	١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤	-	-	-	١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤
أذون خزائنة	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	-	-	-	٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٧,٨٥٣,٤٧٤,٩٣٦	-	-	-	٢٠٧,٨٥٣,٤٧٤,٩٣٦
مشتقات مالية	-	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠	٦٧٧,٦٩٩,٦١٩	-	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤	-	-	-	٨٣,٥٢٣,٨٦٠,٨٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٥,٣٥٦,٧١٨	٦٥,٣٥٦,٧١٨
أصول مالية أخرى	٦,١٤٧,٦١٧,٩٦١	-	-	-	٦,١٤٧,٦١٧,٩٦١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٩٠,٧٦٨,١٣٤,٤٧١</b>	<b>١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠</b>	<b>٦٧٧,٦٩٩,٦١٩</b>	<b>١٨٤,٣٣٥,٥٣٨</b>	<b>٤٠٦,٠٩٥,٨٦٦,١١٨</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	-	-	-	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤
ودائع العملاء	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦	-	-	-	٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦
مشتقات مالية	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩	٩,١٩٥,٦٥٩
قروض أخرى	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١	-	-	-	٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١
التزامات مالية أخرى	١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤	-	-	-	١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٤٦,٨٣٩,٩٤٠,٠٤٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩,١٩٥,٦٥٩</b>	<b>٣٤٦,٨٣٩,٩٤٠,٠٤٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	-	-	-	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
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٤٣,٥٥٥,٦٠٩,٣٦٥</b>	<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>٦٧٣,٠١٩,٦٧٥</b>	<b>١٢٩,٠٩١,٨٩٧</b>	<b>٣٥٨,٨٠٨,٤٧٢,٤٥٠</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	-	-	-	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	-	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٠٣,١١٢,١١٢,٩٣٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٧,٦٨٣,٥١٥</b>	<b>٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠</b>

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٦٥٥,٩٨٨,٩١١	٤,٤٥٨,٨٨٤,٣٣٧	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤</b>	<b>٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	أرصدة بدون عائد
<b>٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤</b>	<b>٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٨٠٠,٦٩٩,٦٦٦	٩٠٦,٦٨٨,٦٨٣	حسابات جارية
١٥,٣٦٧,٦٨٠,٤١٥	١٨,٦٧٤,٨٧٣,٣٦١	ودائع
<b>١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١</b>	<b>١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤</b>	
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٢,١٦٩,١١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨</b>	<b>الاجمالي</b>
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٥,٠٧٩,١٥٠,٦٣٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٩٤,٩٢٧,٣٣٣	١٢,٧٠٠,١٨٥,١٨٤	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	١,٣٩٦,٢٢٦,٢٢٢	بنوك خارجية
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٢,١٦٩,١١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	٧٨٤,١٥٣,٤٠٩	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	١٢٢,٥٣٥,٦٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٣٦٧,٦٨٠,٤١٥	١٨,٦٧٤,٨٧٣,٣٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٢,١٦٩,١١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨</b>	<b>الاجمالي</b>
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨	أرصدة متداولة
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>١٩,١٦٩,٣٩٢,٩٢٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٤٣,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٠,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٣٣,٤٩٦,٤٩٠	٢٢,٣١٧,٣٣٩,١٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٤٩,٦٣٦,٦١٠)	(١,٣٤٤,١٦٧,٢٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠</b>	<b>٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨</b>	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٤٩,٩١٤,٣٨٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦</b>	<b>٤٦,٣٥٧,٧٥٧,٥٦٩</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الاصافي	الاصافي	الاجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال	
<b>٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥</b>	<b>٣,٩٣٤,٠٢٨,٥٢١</b>	<b>٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩</b>
(٨,٢١٦,٩٦٨)	(٣٠,١٨٧,٤١٨)	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩
<b>١,٢٥٥,٨٥٢,٢٨٥</b>	<b>١,٣٦٠,٧٩٠,٠٨١</b>	<b>١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١</b>
(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	(٦٥,٤٨٣,٠٠٠)	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١
<b>٢٨,٣٣٦,١٣٩,٩١٦</b>	<b>٣١,٦٧٩,٢٠٥,٧٢٤</b>	<b>٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤</b>
(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	(٨٧١,٧٩٥,٨٧٠)	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤
<b>٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦</b>	<b>٣,٧٢٧,٢٩٦,٣٠٢</b>	<b>٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥</b>
(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	(١٤٢,٩٥٠,٢٦٣)	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥
<b>٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢</b>	<b>٤٠,٧٠١,٣٢٠,٦٢٨</b>	<b>٤١,٨١١,٧٣٧,١٧٩</b>
(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	(١,١١٠,٤١٦,٥٥١)	٤١,٨١١,٧٣٧,١٧٩
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>
		<b>للأنشطة الاقتصادية</b>
<b>٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦</b>	<b>٨٠,٠٩٤,٥٣٧,١٥٦</b>	<b>٨٢,١٠٠,٢٢٠,٩٩١</b>
(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	(٢,٠٠٥,٦٨٣,٨٣٥)	٨٢,١٠٠,٢٢٠,٩٩١
<b>٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦</b>	<b>٥٦,٨٢٩,٩٦٦,٤٤٦</b>	<b>٦٥,١٠٥,٦٦٢,٥٣٨</b>
(٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣)	(٨,٦٧٥,٦٩٥,٠٩٢)	٦٥,١٠٥,٦٦٢,٥٣٨
<b>١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨</b>	<b>١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩</b>	<b>١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧</b>
(١١٤,٨٣٦,٣١١)	(١٣٨,٧٣٧,٦٥٣)	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧
<b>٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤</b>	<b>٣,٣٥٣,٠٠٠,٩٨١</b>	<b>٣,٣٦٤,٣٣٣,١٩١</b>
(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	(١٠,٩٣٢,٢١٠)	٣,٣٦٤,٣٣٣,١٩١
<b>١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤</b>	<b>١٥٥,٦١٠,٦٨٨,٩٦٧</b>	<b>١٦٦,٠٤١,٣٧٧,٧٥٧</b>
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(١٠,٤٣١,٤٨,٧٩٠)	١٦٦,٠٤١,٣٧٧,٧٥٧
<b>١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦</b>	<b>١٩٦,٣١٢,٢٠٩,٥٩٥</b>	<b>٢٠٧,٨٥٣,٤٧٤,٩٣٦</b>
(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	(١١,٥٤١,٤٦٥,٣٤١)	٢٠٧,٨٥٣,٤٧٤,٩٣٦
(٢٠٥,٧٢١)	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنبية
(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	(١٣٣,٧٤٦,٠٠٥)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
<b>١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١</b>	<b>١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩</b>	<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>ويوزع كالتالي :</b>
<b>١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤</b>	<b>١٤٤,١٨٦,٢٥٧,٧٨٤</b>	أرصدة متداولة
<b>٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٤٧</b>	<b>٥١,٩٩١,٨٠٠,٠٨٥</b>	أرصدة غير متداولة
<b>١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١</b>	<b>١٩٦,١٧٨,٠٥٧,٨٦٩</b>	<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو 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
٢٤٨,٨٢١,٣٩٥	٤٢,٦٦٢,٠٨٣	١٧١,٧٤٥,٢٢٧	١١,٠٨٨,٤٤٢	٢٣,٣٢٥,٦٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٠,٠٠١,٣٥٣)	(٢٤٥)	(٥,٧٣٥,٥٢٥)	(٢,٩١٠,٣٩٠)	(١,٣٥٥,١٩٣)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤,٤٤٤,٨٠٨	-	٤,٤٤٤,٨٠٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٦٣٨	-	٢,٦٣٨	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٠٠,٤١٦,٥٥١	١٤٢,٩٥٠,٣٦٣	٨٧١,٧٩٥,٨٧٠	٦٥,٤٨٣,٠٠٠	٣٠,١٨٧,٤١٨	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
١,٣٤٠,٨٦٥,٩٧٧	(٣,١١٦,٦٣١)	٢٠,٤٨٤,٩٦٢	١,١٥٦,٥٧٦,٧٥٧	١٦٦,٩٢٠,٨٨٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٣٨,٦١٤,٨٧٨)	-	-	(٣٣٨,٦١٤,٨٧٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٢,٥٥٩,٩٣٤	-	-	١٢,٥٥٩,٩٣٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٦٧٢,٠٦٢,٢٠٨	٤٠٥,٩١١	٣,٤١٦,٦٦٠	٢١٥,١١٢,٤٨٦	٥٣,١٢٧,١٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٤٣١,٠٤٨,٧٩٠	١٠,٩٣٢,٢١٠	١٣٨,٧٣٧,٦٥٣	٨,٦٧٥,٦٩٥,٠٩٢	٢,٠٠٥,٦٨٣,٨٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
١١,٥٤١,٤٦٥,٣٤١					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
(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	١٢٤,٧٦٩,٣٣٢	١,٨٣٤,٤٢٢,٤٠٣	- عقود عملة اجلة
	(٥,٧٩٠,٥١٢)	٣,٥٠٣,٦١٩,٠٢٣	- عقود مبادلة عملات
-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	٥,٣٣٨,٠٤١,٤٢٦	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٩,١٩٥,٦٥٩	-	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٩,١٩٥,٦٥٩	-	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠	الاجمالي
٩,١٩٥,٦٥٩	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	٧,٠٢٣,٢٤٢,٣٧٦	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	عقود عملة اجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	الاجمالي
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	الاجمالي

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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) التزام بمبلغ ٩,١٩٥,٦٥٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مقابل أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٤٥,٧٣٧,٩٢٤ 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 ٤٨,١٥٨,٠٨٥ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١٣,٠٢٧,٠٣٤,٨٧١	
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	
<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠</b>	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	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	
٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٥١٠,٦٢٥,٣٧٥	
<b>٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥</b>	<b>٦٣٣,٣٤٣,٢٠٩</b>	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤٤,٣٥٦,٤١٠	
<b>١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨</b>	<b>١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩</b>	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	٨٢,٦٣٠,٤١٩,٤٩٣	
٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٨٩٣,٤٤١,٣٤١	
(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٧,٤٨٦,٨٨٩)	
<b>٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤</b>	<b>٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥</b>	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(ب) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٦٥,٣٥٦,٧١٨	
<b>٩٢,٥٤٩,٦٣٢</b>	<b>٦٥,٣٥٦,٧١٨</b>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
<b>٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤</b>	<b>٩٨,٧٢٥,٠٨٦,٧٧٢</b>	
		أرصدة متداولة
٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	٢٢,٨٤٦,٧٦٥,٩٩٦	
٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٧٥,٨٧٨,٣٢٠,٧٧٦	
<b>٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤</b>	<b>٩٨,٧٢٥,٠٨٦,٧٧٢</b>	إجمالي الاستثمارات المالية
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	٩٧,٦١٤,٤٥١,١٨٣	
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	
<b>٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧</b>	<b>٩٧,٩٨٢,٠٣٠,٤٣٥</b>	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
٥,٦٣٦,٣٨٣,٢٩٢	٥,٦٣٦,٣٨٣,٢٩٢	٩,٣٠٢,٨٢١,٤٧١
(٣٩,٠٣٨,٣٧٧)	(٣٩,٠٣٨,٣٧٧)	٧١٦,١٤٥,٤٣١
(٥,٥٢٧,١٢٩,٦٢٣)	(٥,٥٢٧,١٢٩,٦٢٣)	(١,٩٣٧,١٤٩,٠٠٠)
٢٥٢,١٧٤,٦٩١	٢٥٢,١٧٤,٦٩١	١٤٥,٢٠٧,٥١٨
(٣٠٢,٨٠٥,٠٦٢)	(٣٠٢,٨٠٥,٠٦٢)	-
-	-	(٢,٠٢٩,٤٤٩)
<b>١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩</b>	<b>١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩</b>	<b>٨٣,٥١٦,٣٧٣,٩٤٥</b>

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
١٣,٥٦٩,٠٠٦,٤٣٣	١٣,٥٦٩,٠٠٦,٤٣٣	٣٦,٣٢٩,٠٨٢,٥٠٠
(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٠
(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٣٤١,٣٨٥,٨٠٠)
(٣,٣٩٥,٣٤١)	(٣,٣٩٥,٣٤١)	(٨٣٣,٧٤٤)
(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	-
(٤١١,٨٢٣)	(٤١١,٨٢٣)	-
-	-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)
<b>١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨</b>	<b>١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨</b>	<b>٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤</b>

أرباح استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٠٨,٠٢٣	٣,٣٥١,٣٤٦	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦٤٢,١٤١	-	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٩٢,٧٢٧	أرباح بيع شركات شقيقة
<b>٢٦,٤٥٠,١٦٤</b>	<b>٤,٠٤٤,٠٧٣</b>	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 (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق 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 (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.



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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
٣,٧٦٠,٦٤٠,٣٨٨	جمهورية مصر العربية	٣,٧٦٠,٥١٩,٦٢٩	٢١٨,١٧٠,١٨٠	٦٣,٢١١,٣١٣	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٥,٧١٧,١٥٦,٢١٠	جمهورية مصر العربية	٤,٦٨١,٢٧٥,١٤٦	٣٠٦,٧٨٥,٥٨٣	٢٥٥,٥٦٤,٦٠٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
١٥,١٠٨,٧١٠	جمهورية مصر العربية	٤١٦,٤٠٥	٧٩٢,٦١٠	٥٣٧,٤١٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة)
١,١٥٧,٦٨٢,١٧٠	جمهورية مصر العربية	٨٢٥,٤٢٣,٢٤٨	٧٨,٨١٤,٦٧٨	١,٤١٨,٧٤٠	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
١٠,٦٥٠,٥٨٧,٤٧٨		٨,٧٣٧,٦٣٤,٤٢٨	٦٠٤,٥٦٢,٦٥١	٣٢٠,٧٣٢,٠٧٠	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	جمهورية مصر العربية	٢,٩٥٦,٢١١,٥١١	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	١٢١,٥٥١,٧٤٤	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٥,٦٨٨,٠٢٤,٠٥٠	جمهورية مصر العربية	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
١٤,٧٠٩,٦٦٠	جمهورية مصر العربية	٥٥٤,٧٧٢	١,٧٤٦,٢٥٩	١,٠٨٨,٧٩٠	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة)
١,٢٠٤,٦٦٦,٥٧٠	جمهورية مصر العربية	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١٣١,٤٣٩,٦٦٧	٢,٢٧٨,٦٠٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢		٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلي
٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٩,٣٢٣,٩٢٠	١٦٥,٠٠٢,١٢١	الإضافات
(٣٨,٣٣٩,٥٣٢)	(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)	استهلاك الفترة
٦٦٦,٥٥٩,١٦١	٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيرادات المستحقة
٦,١٤٧,٦١٧,٩٦١	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	المصروفات المقدمة
١٤٦,٩٦٣,٦٧٣	١١٧,٠٣٧,٤٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٩٤,٧٠١,١٣٣	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٠,٥٣٦,٠٧٢	١١٧,٥٨٦,٠٧٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢١,١١٢,٢١١	٢٠,٤٠٢,٦٤١	أخرى
١٢,٧٣٣,٥٩٧	١٤,١٠٩,٢٨٤	
٨٩٤,٠٩١,٥٨٥	٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨	
٨,٥٥٧,٧٥٦,٢٣٢	٧,٢٤٧,٦٨٧,٦٩٤	
(١,٧٢٧,٨١٦)	(١,٧١٧,٩١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٥٤٦,٠٢٨,٤١٦	٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## ٢٥- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>					
٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٣٠٤,٩٦٤,٦٧٧	٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	التكلفة
(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>					
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩	١٩,٦٧٤,٨٣١	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	إضافات
(٢٨,٦٦٥,٧٢١)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٩)	استيعادات أصول
٢٨,٢٤٠,١٥٩	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٨,٢١٨,٠٧١	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٩	استيعادات مجمع أهلاك
(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)	(٢٤,٤٥٨,١٤٧)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	اهلاك السنة
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>					
٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	التكلفة
(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	مجمع الاهلاك
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>					
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٩٣,٠١٥,٨٨٤	٣,٧٢١,٦١٣	٤٠,٢٤٤,٥١٦	١٧,٧٥٦,٩٤١	٣١,٢٩٢,٨١٤	إضافات
(٣٠,٤٦٨,١٩٨)	(٢,٣٥٧,٤٠٢)	(٦٦,٥٣٥,٢٠٠)	-	(١,٥٧٥,٥٩٦)	استيعادات أصول
٣٠,٢٣٩,٧٩٧	٢,٣٥٧,٤٠٢	٦٦,٥٠٩,٠٣٣	-	١,٣٧٣,٣٦٢	استيعادات مجمع أهلاك
(١٧١,٠٢٢,٠٧٧)	(١٢,٧٥٨,٧٠٠)	(٨٢,٢٠٦,٥٩٥)	(١١,٥٨٠,٩٧٣)	(٦٤,٤٧٥,٨٠٩)	اهلاك الفترة
٢,٦٨٩,٦٠٣,٢٠٣	١١٦,٨٧٩,٤١٨	٤٨٥,٨٤٥,٦٨٠	١٦٦,٠٠١,٤٤٩	١,٩٢٠,٨٧٦,٦٥٦	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>					
٥,٠٣٢,٩٨٩,٣٣٤	٢٩٤,٠٢٨,٧٠٦	١,٤٣٢,٣٥٢,١٦٦	٣٤٧,٣٧٣,٢١٦	٢,٩٥٩,٢٣٥,٢٤٦	التكلفة
(٢,٣٤٣,٣٨٦,١٣١)	(١٧٧,١٤٩,٢٨٨)	(٩٤٦,٥٠٦,٤٨٦)	(١٨١,٣٧١,٧٦٧)	(١,٠٣٨,٣٥٨,٥٩٠)	مجمع الاهلاك
٢,٦٨٩,٦٠٣,٢٠٣	١١٦,٨٧٩,٤١٨	٤٨٥,٨٤٥,٦٨٠	١٦٦,٠٠١,٤٤٩	١,٩٢٠,٨٧٦,٦٥٦	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٢٨١,٢٨٤,٦٦٢	حسابات جارية
١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	٣,١٤٣,٤٢٤,٥٤٠	ودائع
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٩٨٨,٧٢٠,١٨٢	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الاجمالي</b>
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٩٨٨,٧٢٠,١٨٢	بنوك مركزية
١٤,٨٠٣	٥,٣٥٨	بنوك محلية
٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٣,٤٢٤,٧٠٣,٨٤٤	بنوك خارجية
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٢٤٦,١٥٩,٤٦١	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٣٥,١٢٥,٢٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٣٣٣,٦٠٤	٤,١٣٢,١٤٤,٧٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	أرصدة متداولة
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	١١٠,٤٦٠,٨١١,٤٢٥	ودائع تحت الطلب
٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	١١٦,٩٤٩,٦١٨,٥٦١	ودائع لأجل وبيخطار
٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٦٧٥	٧٤,٨٦٥,٢٥٣,٥٠٧	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٨,٨٥٧,٩٩٩,٣٢٢	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٦,٩٧٥,٤٣٨,٣٤١	ودائع أخرى *
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦</b>	<b>الاجمالي</b>
١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	٢٠٨,٢٩٧,٤٢٩,٢٧٠	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦	ودائع أفراد
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٤٥,٦٩٠,٧٠٦,١٣٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	١٠٣,٦٢٢,٢٢٢,٦٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	١٨٨,٧٩٦,١٩٢,٣٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	٢٦٩,١٠١,٨٩٣,٥٧٩	أرصدة متداولة
٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	٦٩,٠٠٧,٢٢٧,٥٧٧	أرصدة غير متداولة
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٣٨,١٠٩,١٢١,١٥٦</b>	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ودائع قدرها ١,٣٧٢,٦٥٤,٥٣٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٠٤٦,٠٥٤	٢,٤٤٠,٩٨٣	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٣٩٤,٤٤٤	البنك التجاري الدولي
٣,١٨٣,٥٢٢,٣٧٠	٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٤,٤٠٩,٠٦٧	٨٨,٣١٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١</b>	<b>٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٩٦٤,٠١٢,٣٤٤	١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	أرصدة متداولة
٢,٢٨٩,٣١٥,١٤٧	١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	أرصدة غير متداولة
<b>٣,٢٥٣,٣٢٧,٤٩١</b>	<b>٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٦٤,٠٦٢,٠١٤	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	عوائد مستحقة
٩٤,٠٦٣,٨٢٥	٩٤,٤٥٦,٦٢٤	إيرادات مقدمة
٩٣٧,٠٧٧,٥٠١	٩٧٩,٥٣٩,٥١٢	مصرفات مستحقة
٢,٦٠٢,٧٨٠,٧٦٠	٢,١٥٥,٤٩٧,٩٥٣	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٤,٦٩٧,٩٨٤,١٠٠</b>	<b>٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٧,١٣٩,٥٠٠)	٧٨,٢٩٨	(٢,٢٤٢,٤٨٢)	٩,٤٦٤,٧٣٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	٩٨,٦٨٤,٢٥٥	-	١,٢١٧,٣٥٨	-	٥١٣,٣٨٠,٩٩٥
مخصص خيانة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	١,١٨٩,٧٧٩	-	٦,٠٢٦,٤٠٦	-	٤٣,٣٤١,٥٩٠
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٢٢٧,٤٤٨)	-	-	١٨٧,٥٥٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠٧,٦٦٩,٠٢١</b>	<b>٩٩,٨٧٤,٠٣٤</b>	<b>(٧,٢٦٦,٩٤٨)</b>	<b>٧,٣٢٢,٠٦٢</b>	<b>(٣,٧٣٢,٣٠١)</b>	<b>٦٠٣,٧٦٥,٨٦٨</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر 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
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦</b>	<b>٨,١٧٩,٨٠٥</b>	<b>(٨٥,١١٦,٩١٥)</b>	<b>(٩٠,٨٩١)</b>	<b>(٢,١٢٣,٠٥٤)</b>	<b>٥٠٧,٦٦٩,٠٢١</b>

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 التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	(١٢٥,١٩٤,٨٨٤)	(١٢٨,٧٦٧,٢٩١)	
٢٥٣,٢٠٣,٠٧٦	٢١٩,٥٣٩,١٦١	-	-	
-	-	(٦٦,١٢٤,٤٧٦)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	
٨,١٥١,٩٣٩	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	
<b>٦٦١,٣٥٥,٠١٥</b>	<b>٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣</b>	<b>(١٩١,٣١٩,٣٦٠)</b>	<b>(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)</b>	
<b>٧٠,٠٣٥,٦٥٥</b>	<b>١٧,٥٣٦,٣٤٠</b>			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	
٣١,٧٨١,١٦٢	(١٦,١٠٥,٨٩٤)	٢٠,٧١٨,١٥٣	(٩,٦٣٢,١٦١)	
<b>٦٦١,٣٥٥,٠١٥</b>	<b>٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣</b>	<b>(١٩١,٣١٩,٣٦٠)</b>	<b>(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)</b>	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٦٦,١٢٤,٤٧٦)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,٣٢٢,٥٥١	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٢٩,١٩٦,٦٤٤	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المرزبا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤١٢,٥٥٥,٦٢٢	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	١٥٢,٧٦٦,٩٢٩	- أرباح اکتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥٤٣,٥٣٦,١٣٢</b>	<b>٥٦٥,٣٢٢,٥٥١</b>	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٣٩٠,٥٣٣	٢,٢٣٦,٤٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٢٦,٢١٥,١١٧	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٧٤٥,٠٣١	أرباح/خسائر اکتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٤١٠,٢٢٥)	مرزبا مدفوعة
<b>٥٤٣,٥٣٦,١٣٢</b>	<b>٥٦٥,٣٢٢,٥٥١</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
٤,٣٩٠,٥٣٣	٢,٢٣٦,٤٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٢٦,٢١٥,١١٧	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٧٤٥,٠٣١	أرباح/خسائر اکتوارية المحققة خلال الفترة
<b>٦٤,٠٥٧,٩١٢</b>	<b>٢٩,١٩٦,٦٤٤</b>	
		<b>وتتمثل الغروض اکتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
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 الائترعلى الخدمة الحالية وتكلفة العائد	١١,٣٣%	المرزبا العلاجية بعد التقاعد
الائترعلى الالتزامات المحددة	٩,٦٧%	

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 ٣٠ يوليو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١٨٧,١٥٧,٦٣٩	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٩٤,٢١٦,٦١١	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٣٧١,٦٢١	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
<b>٢٧,١٢٧,٨٤٩,١٧٣</b>	<b>٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠</b>	<b>إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(أ) الاحتياطي العام
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
<b>٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠</b>	<b>١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤,١٢٩,٣٠٦	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
<b>١٨٧,١٥٧,٦٣٩</b>	<b>١٥٣,٠٢٨,٣٣٣</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.  
طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(ج) احتياطي قانوني
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<b>٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣</b>	<b>٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٤٠,٤٨٠,٦٨٤٦	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	(٣٠٢,٨٠٥,٠٦٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(١٠,٥٠٢)	٥٣,٦٤٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٣٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	١٧,١٤٥,٧٤٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
<b>٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢</b>	<b>٩٤,٢١٦,٦١١</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

(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	٣٠ يونيو 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 )
<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	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)	(٣٤,١٢٩,٣٠٦)	محول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦</b>	<b>٨,٨٢٤,٩٢٦,٨٢٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الألقا.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٤١٤,٥٥٩,٤٦٥	٤,٤٥٨,٨٨٤,٣٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٧١٨,٤٢١,٣٥٣	١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٤٣٦,٢٦٦,٢٠٣	٢١,٨٤٣,٦٦٥,٦٨١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١</b>	<b>٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٥٥,٠٠٠,٧٥٥ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٢٨٠,٣٨,٩٤٥ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٣,٦٠٨,٩٢٠,١٣١	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٥٥٠,٥٤٣,٤٢٩	خطابات ضمان
٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	٤,٣٣٠,٠٧٥,٠٥٢	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	١٩٠,٢٤٧,٩٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩</b>	<b>٥٤,٦٨٠,٠٤١,٥٤٦</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	٢٧,٤٨٤,٥٣٤,٧١٦	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٣١,٦٦٥,١٥٦	١٣٠,١٢٧,٥٨١	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٢٦٦,٥٧٢,٨٢٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,٥٥٠,١٩٨	٤٨,٩٢٩,٤١٧	أكثر من خمس سنوات
<b>٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤</b>	<b>٤٤٥,٦٢٩,٨٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

## 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 %٠,٠٣. 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,١٠١,٢٨٦	٥٨,٩٥٣,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	٣,٣٣٦,٤٧٨,٥٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٤٩٧,٨٨٥	-	اعتمادات تصدير
٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	٥,٦٩٦,٤٠٤,٤٣٠	خطابات ضمان خارجية
١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	٣,٥٠٣,٦١٩,٠٢٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	١٠٢,٦٤٥,٩٠٦	مصرفات إدارية

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	٨٤٧,٩١٨,٦١٥	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٨٤,١٤٣,٤٢٣)	(٥٠٩,١٨٩,٧٢٩)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
<b>٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢</b>	<b>٣,٦١٤,٢٥١,٥٥٨</b>	<b>١١١</b>	<b>١١١</b>	<b>القروض القائمة في آخر الفترة المالية</b>
٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	١٥١,٩٣٣,٦٧٥	-	-	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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٦	٢,٧٤٨	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	٣,٥٠٤,٢٠٣,٣٥٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٥,٣٣٨	٤٩٠	-	-	بطاقات ائتمان
١١٤,٠٤٠,٥٩٥	١١٠,٠٤٤,٩٦٦	-	-	قروض مباشرة
<b>٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢</b>	<b>٣,٦١٤,٢٥١,٥٥٨</b>	<b>١١١</b>	<b>١١١</b>	<b>الإجمالي</b>

## (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو 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	٢٢٨,٢٠٤,١٠٠	٢١,١١١,٣٩١	١,٤١١,٣٥٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٦,٦٦٤,٢٢٣)	(٤٣,٣٨٤,٤٢٩)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	(١٣٠,١٩٥)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
<b>٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥</b>	<b>٩٣٢,٧٢٨,٧٣٦</b>	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٨٩٢,١٨٥</b>	<b>الودائع في في آخر الفترة المالية</b>
٢٢,٠٠٦,٠١١	١١,٨٠٠,٢٢٤	٢,١١٢,٣٨٨	٣٦٣,٠٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢٥,٦٩١,٦٧٤	٥٣,٥٣٠,٢٨٩	٢٩,٥٥١,١٨٧	١,٩٢٤,٦١٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٥١١,٦٠٨	٦٥٤,٣٦٦	ودائع توفير
٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩	٥٠٥,٢٨٧,٦٤٤	٧,٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٩٩,٨٦٢,٥١٢	٣٧٣,٩١٠,٨٠٣	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٧,٠٣٦,٩٣١	ودائع لأجل وبيانات
<b>٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥</b>	<b>٩٣٢,٧٢٨,٧٣٦</b>	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٨٩٢,١٨٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩,٢٨٨,٤٨٥	٤,٨٧١,٠١٢	٨٧٥	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٦,٨١٦,٠٧٠	١٣,٤٧٨,٠٤٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٧٦,٨١٦,٠٦٧	١٣,٤٧٨,٠٣٧	-	-	خطابات ضمان
<b>٧٦,٨١٦,٠٧٠</b>	<b>١٣,٤٧٨,٠٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>اعتمادات مستندية</b>
				<b>الإجمالي</b>

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 ٣٠ يونيو 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 هيومس). هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق ٩,٥٤١,٩٠٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٤٢٧,٩٧٦,٨٧٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٠,٨٣٨ وثيقة بمبلغ ٨٨,٥٥٩,٥١٨ جنيه مصري منها مبلغ ٢٣,٢٠٢,٨٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٦٥,٣٥٦,٧١٨ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 ١٢,٩٢٩,٤٥٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 و خمسون 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 استثمار الصندوق ٦١,٩٨٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٢,٦٢٩,٠٦٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,١٨٧,٩٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 ٦١,٥٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق ٨٤,٢٩٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٨,٤٨٦,٢٨٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٩٦٥,٦٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 ١٣٢,٣١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٣٩- أحداث هامة :

تستمر جائحة فيروس كورونا ("COVID-19") في مختلف المناطق الجغرافية على مستوى العالم ولكن بدرجة أقل بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان ، بما في ذلك مصر ومع ذلك ، أدى استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 وظهور سلالات متحولة إلى استمرار حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قطر الوطني الأهلي الموقف عن كثب من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أي تعطل محتمل للأعمال.

كما يتابع البنك تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاساتها على عملنا. لذلك ، فإن بنك قطر الوطني الأهلي يتابع باستمرار تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.

وبناء على ذلك ، ونتيجة للواء المستمر واستمرار الحرب بين روسيا وأوكرانيا ، وفي ضوء الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش ، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض أخذاً في الاعتبار العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة في مخاطر الائتمان للمحفظة والقطاعات الاقتصادية المختلفة.