

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المجمعة  
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 المجمعة**

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م"

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة 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 المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا

زميل جمعية المحاسبين والمرآجين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمرآجين رقم ٢٢٤٤٤

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

**BDO** خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

**مراقب الحسابات**



**KPMG** حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٧ يوليو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٢٠,٠٦٦,٣٩٦,٢٩٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤	(١٨)	أذون خزائنة
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٢١٠,٩٥٤,٢٧٥	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٧٤,٥٧٤,٢٦٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٢,١٨٩,٧١١	٢٧٢,٦٥٠,٧١٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	٨,٧٠٤,٤٩١,٦٣٠	(٢٤)	أصول أخرى
٧٠,٦٠٢,٣١٩	١١٠,٤٩٥,٥٠٢	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٢٩٨,٣٧٢,٣٨٤	٣,٦١٠,٩٠٥,٧٠٤		تأجير تمويلي
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	٢,٧٥٦,١٥٢,٣٤٦	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣</b>	<b>٤٠٦,١١٥,٢٥٤,١٢٧</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
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٩,١٩٥,٦٥٩	(٢١)	مشتقات مالية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٤,٩٨٦,٣٩٦,١٠٣	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	٦١٨,٠٥٦,١٧٧	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	٤,٤٤٤,٨٤٢,٠٩١	(٣١)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٧٣,٩٨٨,٣٣٤	١,٩٣٨,٨٨٩,٦٦٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,٣٢٢,٥٥١	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٣١٣,١٩٣,٢٢٦,٤٠٦</b>	<b>٣٥٧,٧٣٥,٦٠١,٣٧٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	٢٧,١٥٨,٤٨٧,٤٤٨	(٣٥)	احتياطيات
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١٠,٤٤٧,٠٠٩,٢٦٣	(٣٥)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢</b>	<b>٤٨,٣٧٩,٦١١,٥٤١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك</b>
٤١,١٦٥	٤١,٢٠٩		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧</b>	<b>٤٨,٣٧٩,٦٥٢,٧٥٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣</b>	<b>٤٠٦,١١٥,٢٥٤,١٢٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ 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	إيضاح	
١٥,١٤١,٠٨٩,٣٨٧	٧,٧٨١,٨٩١,٦٢١	١٩,٢٣٦,٣٩٧,٧٢٩	٩,٩٨٤,٣٨٥,٤٨٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧,٧٧٠,٧٩٧,٧٧٤)	(٣,٩٨٢,٦٠٥,١٩٧)	(١٠,٣٢٥,٧٨٧,٣٢٢)	(٥,٣٣٥,٧٥٣,١٣٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣</b>	<b>٣,٧٩٩,٢٨٦,٤٢٤</b>	<b>٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧</b>	<b>٤,٦٤٨,٦٣٢,٣٥٢</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١,٤٠٩,٣٩٨,٠٤٧	٧١١,٦٣٣,٥٠٠	١,٧٣٢,٩٤٠,٣٧٣	٩٠٦,٢٧٢,٣٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢٢,٧٧٨,١٦١)	(٢١٧,٥١١,٢١٥)	(٥٩٠,٦٥٥,٣٣٤)	(٣٢٩,٤٣٢,٣٨٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>٨,٣٥٦,٩١١,٤٩٩</b>	<b>٤,٢٩٣,٠٣٨,٧٠٩</b>	<b>١٠,٠٥٢,٨٩٥,٤٤٦</b>	<b>٥,٢٢٥,٤٧٢,٢٠١</b>		<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	١٥,٦٦٥,١٥٥	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٢٤,٥٨٢,٧٢٨	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٧,٩٩٢,٥٠١	٢٢,٩٧١,٩٨١	١٥٢,٥٨٣,٦٠٩	٧٣,٣٠٢,٧٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٤٦٢,٥٤٩	١,٨٣٦,٩٦٨	٦٦,٦٦٣,١٥٠	٢١,٨٢٣,٩١٢	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)	(٤٩٤,٢٢٦,٨٩٣)	(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)	(٦٣٥,٦٠٠,٩٦١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٤٨,٨٨٨,٦٣٣)	(١,٠٠٤,٤٣٨,٣٨٨)	(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)	(١,١٧٧,٨١٤,٥٨٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٧٧,٨٧٧,١٢١	١٧٥,٢٣٧,١٨٦	٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢	١٥٩,٩٢٩,٧٨٨	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	٥٥,٦٧٩	-	-		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
<b>٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩</b>	<b>٣,٠٠٩,٧٤٠,٣٩٧</b>	<b>٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥</b>	<b>٣,٦٩١,٦٩٥,٨٢٨</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)	(٨٧٨,٢٤٦,٢٥٦)	(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)	(١,١٤٥,٧٢٤,٣٩٠)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠</b>	<b>٢,١٣١,٤٩٤,١٤١</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣</b>	<b>٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
					<b>و يعود إلى :</b>
٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٣	٢,١٣١,٤٩٤,١٤٢	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	٢,٥٤٥,٩٧١,٤١٠		نصيب المساهمين في البنك
٧	(١)	٤٤	٢٨		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠</b>	<b>٢,١٣١,٤٩٤,١٤١</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣</b>	<b>٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
١,٦١		١,٨٣		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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	
٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	٢,١٣١,٤٩٤,١٤١	٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨	صافي أرباح الفترة
				<b>بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:</b>
١٠٠,٧٣٠,٥٠٨	٣٤,٣٨٠,٦٤٣	٤,٦١٩,٩٤٣	٢,٣٤٨,٩٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٤,٩٩٦	٨٦,٨١٠	(٨,٢٤٧,١٠٢)	(١,٤٢٦,٥٣٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
				<b>بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(٣٨,٦٧١,١٠٢)	١٠,٠٨١,٤٠٧	(٣٠٧,٤٨٥,٠٠٥)	(١٤٧,٤٠٩,٧٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٤٩,٣٢١	(١,٨١٤,٩١٥)	٢٥,٣٩٢,٨٤٨	٩,٥٧٠,٦٦٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
(١٣,٤٢٣)	(١٩,٤٢١)	٥٣,٦٤٥	(٩٦٣)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٦٨,٣٧٠,٣٠٠</b>	<b>٤٢,٧١٤,٥٢٤</b>	<b>(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)</b>	<b>(١٣٦,٩١٧,٦٧٠)</b>	<b>[جمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>
<b>٤,١٦٦,٤٣٩,٨٣٠</b>	<b>٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٥</b>	<b>٤,٤٦٨,٦٨٠,٧٦٢</b>	<b>٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٦٨</b>	<b>[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>
				<b>و يعود إلى :</b>
٤,١٦٦,٤٣٩,٨٢٣	٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٦	٤,٤٦٨,٦٨٠,٧١٨	٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٤٠	نصيب المساهمين في البنك
٧	(١)	٤٤	٢٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٤,١٦٦,٤٣٩,٨٣٠</b>	<b>٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٥</b>	<b>٤,٤٦٨,٦٨٠,٧٦٢</b>	<b>٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٦٨</b>	<b>[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح الفترة / العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٧	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
-	-	-	(٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨)	١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥	-	-	-	-	٧,٧١٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٦٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-
(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٢٣	٧	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٢٣	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢١٢,٦٧٧,٤٦٥)	-	-	٢١٢,٦٧٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩٦٢,٩٨٤,٠٦١	٤١,١٠٢	٤٢,٩٦٢,٩٤٢,٩٥٩	٣,٨٨٥,٣٩٢,٠٥٨	٥,٥٧٠,٤٩٤,٥١٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	٤٧٣,١٧٧,١٤٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
-	-	-	(٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢)	١٧٩,٠٣٢,٦٧٤	-	-	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	-
(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٤٤	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٤,١٢٩,٣٠٧)	-	-	٣٤,١٢٩,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٣٧٩,٦٥٢,٧٥٠	٤١,٢٠٩	٤٨,٣٧٩,٦١١,٥٤١	٤,٧٢٠,١٥٧,٠٨٢	٥,٧٢٦,٨٥٢,١٨١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٨٧,١٥٧,٦٣٨	٩٤,٢١٦,٦١٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٢,٢٧١,٦٢١	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
١٨٨,٩٦٦,٢٣٨	٢١٢,٩٧٩,٦٢٦	(١٠)
٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨	١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥	(١٢)
(٦٠٣,٥٣٠,٣٥١)	(٤٦٢,٢٥٦,٥٨٨)	
١٧,٤٠٦,١٢٣	١٧,١٠٤,٧٤٢	
(١٦٩,٠٨٨,٧٩٢)	٨٧,٨٤٥,٧٤٨	
(١,٠٣٧,٢٥٥)	(٣,٨٦٣,٨٦١)	
(٦٦٠,٠٩٣)	٧,٣٢٨,٣١٦	
٨,٩٤٤,٨٩١	(٣٩٧,٣٨٢,٢٠٩)	
(٢٧,٨٢٢,٦١٩)	(٦١٤,٢٩٧,٤٤٦)	
٢٨٨,٠٧١,٠٥٨	٤١٠,٦٣٤,٩٥٩	
(٣,٨٦٨,٥٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)	
(٣٦,٦٧٠,٨٢٩)	(٣٥,٩٠٧,٩٣٧)	(٨)
١٤١,٣٠٩	-	
(٣,٤٦٢,٥٤٩)	(٢٦,٦٦٣,١٥٠)	(٢٢)
<b>٦,٤٣١,٢٢٣,١٨٨</b>	<b>٧,٧٨٩,٢٤٧,٠٨٠</b>	
<b>أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>		
(٣٠١,٩٣٣,٩٨٥)	(١,٤٧١,٤٢٣,٦٨٨)	
١١,٦٦١,٩١٧,٥١٣	١٤,٦٤٠,٠٤١,٦٢٤	
(٤٥,٥٠٠,٩٨٢)	١٩٨,٨٠٦,٦٥٣	
(٤,٨٢٥,٧٤٢,٧١٢)	(٢٢,٣٣٠,٤٠٨,٦٩٤)	
٧٤,١٧١,٠٩٩	(١٢٠,٩٢٤,٤١١)	
(٤,٤٤٧,٢٩٠)	١٧,٩٨٩,١١٦	
(٢,٠٣٩,٥٧٨,٥٥٥)	(١,٤٧٧,٣٨٥,٦٦١)	
(٤٨٥,٨٣٣,٩٩٥)	٩٥٤,٧٤١,٦٣٧	
٢٢,٦٠٣,٢٢٧,١٦١	٤١,٦٨٤,٤٣٠,٣٠٠	
٢٧٥,٤٧٠,١٠٧	٤٧٩,٣٥١,٥٥٤	
٢٥,٥٨٤,٢٠٩	٢١,٧٨٦,٤١٩	
(٥,٤١٢,١٠١)	(٣١٢,٥٣٣,٣٢٠)	
(١,٧٣٩,٧٦١,٠٠٣)	(٢,٠٣٩,٢٩٩,٩٨٤)	
<b>٣١,٦٢٣,٣٨٢,٦٥٤</b>	<b>٣٨,٠٣٤,٤١٩,٠٢٥</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
(١٨٨,٦٧٨,٥٩٦)	(١٢٢,٥٧١,٥٩١)	
٣,٨٧٤,٧٠٠	١,٠٠٧,٤٠٣	
٣,٦٩٤,٥٨٣,٨٣٩	٧,٥٢٥,٥٠١,٧٧٣	
(٢٨,٩٣٩,٧٤٢,٠٨٧)	(١٥,٨٣٤,٣٩٥,٧٦٣)	
٢,٥٣٩,٩٧٧	-	
٢٦,٢٢١,٥٧٦	٢٦,٤٠٧,٩٣٧	
<b>(٢٥,٤٠١,٢٠٠,٥٩١)</b>	<b>(٨,٤٠٤,٠٥٠,٢٤١)</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
(٩٣٤,٦٢٢,٥٦٨)	٧٠٠,٨٣٢,٦٨٩	
(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٢,٣٩١,٥٩٥,٧٦٨)	
<b>(١,٧٧٤,٨١٧,٤١٠)</b>	<b>(١,٦٩٠,٧٦٣,٠٧٩)</b>	
<b>٤,٤٤٧,٣٦٤,٦٥٣</b>	<b>٢٧,٩٣٩,٦٠٥,٧٠٥</b>	
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	
<b>١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣</b>	<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	<b>(٣٧)</b>
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>		
١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	(١٦)
٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١	٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢	(١٧)
٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	
(١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩)	(٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١)	
(١,٧٤٣,٨٤٠,٠٠٠)	(٨٩٤,٤٣٦,٤٠٠)	
(٣٠,٢٥٠,٦٧٦,٧٧١)	(٢٥,٢٠٣,٣٠١,٧٤١)	
<b>١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣</b>	<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	
<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		

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

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٠٣٥ 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 المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

### (ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزى أو معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) أو المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها فى المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصرى رقم (٥) والدولى رقم (٨) واللذان يسمحان لها فى حالة عدم وجود معياراً أو تفسيراً آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تودى إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمى القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

#### (د) زوال السيطرة

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

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للمجموعة والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

#### (هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بفائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

#### (و) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (ز) ترجمة العملات الأجنبية

##### (١/٥) عملة التعامل والعرض

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

##### (٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتج عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتج عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- تدرج الأصول المشترى بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

### (ج) الأصول المالية

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

#### (ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

#### (ج/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
  - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

### (ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالألتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بألتعاب 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 بالألتعاب 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 بألتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بألتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

- تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (س/٢) المعايير الكمية:

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

#### (س/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

#### التوقف عن السداد:

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



الترقى بين المراحل (٣,٢,١):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
  - سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
  - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

#### (ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

## (ق/٢) - التأجير

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

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

## (ر) النقدية وما في حكمها

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

## (ش) المخصصات الأخرى

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

## (ت) نشاط التأمين

## (١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

## (أ) الاحتياطي الحسابي

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

### (ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

### (٢) مدينو عمليات التأمين

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

### (٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الأضرار.

### (ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

### (خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

#### (ذ) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### (ض) الاقتراض

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

## (ظ) رأس المال

### (١/غ) تكلفة رأس المال

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

### (٢/غ) توزيعات الأرباح

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

## (غ) أنشطة الأمانة

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

## (أ) أرقام المقارنة

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

#### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

### فئات المخاطر

#### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخلال مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.



#### (أ) مخاطر الائتمان

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

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

#### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

#### إدارة المخاطر والمراجعة

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

#### خطر الاستبدال

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

#### إدارة خطر الاستبدال

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

#### (٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

##### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الأخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

**وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:**

**- الضمانات**

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

**- المشتقات:**

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

## (٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٧,٨٧%	٨٦,٢٢%	٨,٤٩%	٨٦,٨٠%	- ديون جيدة
٩,١٨%	٤,٦٠%	١١,٠١%	٥,٦١%	- المتابعة العادية
٢٩,٣٦%	٥,٣٧%	٢٧,٦٩%	٣,٥١%	- المتابعة الخاصة
٥٣,٦٩%	٣,٨١%	٥٢,٨١%	٤,٠٨%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

## (٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

## البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤	أذون خزنة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٩٣٤,٠٢٨,٥٢١	- حسابات جارية مدينة
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٣٦٠,٧٩٠,٠٨١	- بطاقات ائتمان
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣١,٦٧٩,٢٠٥,٧٢٤	- قروض شخصية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣,٧٢٧,٢٩٦,٣٠٢	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٢٦٤	٧٦,٨٥٤,٩٤٠,٥٥٠	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	٥٦,٧٢٧,٤٤٥,٢٥٤	- قروض مباشرة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٣٣٢,٧٨٣,٣٨٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	٤,٥٠٩,٩١٨,٠٩٠	- قروض أخرى
(١٣٧,٥٦٣,٤١٥)	(١٣٤,٠١٤,٣٠٧)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦	١٠٠,٨٦٨,٩٤١,٩٦٦	- أدوات دين
٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	٦,٢٤٨,٤٠٦,١٥٠	- أصول مالية أخرى
<b>٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥</b>	<b>٣٤٨,٢٢٥,٣٧٣,٥٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١,٤٨٦,٢٢٦,٢٢٢	-	٢٨٨,٩٩٩,١٣٨	١,١٩٧,٢٢٧,٠٨٤	ديون جيدة
١٨,٥٩٢,٨٣٢,٥٨٠	-	١٣,٥١٣,٦٨١,٩٤٢	٥,٠٧٩,١٥٠,٦٣٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢	-	١٣,٨٠٢,٦٨١,٠٨٠	٦,٢٧٦,٣٧٧,٧٢٢	
(١٢,٦٦٦,٥١٠)	-	(٤,٣٠٨,٧٣٩)	(٨,٣٥٧,٧٧١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢	-	١٣,٧٩٨,٣٧٢,٣٤١	٦,٢٦٨,٠١٩,٩٥١	<b>القيمة الدفترية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	-	-	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	-	-	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٩١٤,٣٨٩)	-	-	(٤٩,٩١٤,٣٨٩)
القيمة الدفترية	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤	-	-	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
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	٢٥٤,٨٨٢,٣٧٠	٤٠,٧٠١,٣٢٠,٦٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٢٩٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٧,٤٣٣,٦٩٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٣٩,٩٤٠,٨٩٣,٤٧٧	-	٢,٦٢٧,١٠٣,٨٨٧	١٣٧,٣١٣,٧٨٩,٥٩٠		درجة الائتمان
٩,٨٨٦,٢٢١,٣٣١	-	٩,٧٩٢,٢٠٧,٠٠٧	٩٤,٠١٤,٣٢٤		ديون جيدة
٦,٤٤٦,٥٢٨,٠٩١	-	٦,٤٤٦,٥٢٨,٠٩١	-		المتابعة العادية
٧,٤٣٦,٧٧٣,٧٩٠	٧,٤٣٦,٧٧٣,٧٩٠	-	-		متابعة خاصة
١٦٣,٧٠٠,٤١٦,٦٨٩	٧,٤٣٦,٧٧٣,٧٩٠	١٨,٨٦٥,٨٣٨,٩٨٥	١٣٧,٤٠٧,٨٠٣,٩١٤		ديون غير منتظمة
(١٠,٢٧٥,٣٢٩,٤١١)	(٥,٣٠٠,٩١١,٥١٤)	(٤,٢٥٧,٦٤٥,٥٧٥)	(٧١٦,٧٧٢,٣٢٢)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥٣,٤٢٥,٠٨٧,٢٧٨	٢,١٢٥,٨٦٢,٢٧٦	١٤,٦٠٨,١٩٣,٤١٠	١٣٦,٦٩١,٠٣١,٥٩٢		القيمة الدفترية

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

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

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		
١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨	-	-	١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨		درجة الائتمان
١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣		ديون غير منتظمة
(١٠٥,٦٨٥)	-	-	(١٠٥,٦٨٥)		مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥	-	-	٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥	-	-	٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥	
(٧,٤٨٦,٨٨٩)	-	-	(٧,٤٨٦,٨٨٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦	-	-	٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٧,٩٨٦	-	٢,٨٤١,٤٧١	٣,٢٤٦,٥١٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,١٦٩,١١٦	-	٣,٨١١,٣٤٥	٨,٣٥٧,٧٧١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٥,٣٢٠,٦٩٢)	-	(٢,٠٧٤,١٧٧)	(٣,٢٤٦,٥١٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٦٩,٩٠٠)	-	(٣٦٩,٩٠٠)	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٦٦٦,٥١٠	-	٤,٣٠٨,٧٣٩	٨,٣٥٧,٧٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية



٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦,٠٨٧,٩٨٦	-	٢,٨٤١,٤٧١	٣,٢٤٦,٥١٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٠٨٧,٩٨٦	-	٢,٨٤١,٤٧١	٣,٢٤٦,٥١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة 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 إعدامها
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	٣٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦٦٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	(٧١,٦٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٣٣,٠٧١,٢٨١	-	٣٠٧,٦٩٢,٣٧٣	١٢٥,٣٧٨,٩٠٨	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(٤٥٩,٦٧٥,٨٦٠)	(١١٤,٣٢٠,٠٦٥)	(٢٦٩,١٦٦,٦٨٨)	(٧٥,٧٨٩,١١٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١٢,٨١١,١٣٠)	١٢,٨١١,١٣٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٥٥٠,٩٧١	(٢٧,٥٥٠,٩٧١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١١,١٠٧,٣٨٩	(٢٠٧,١٩٠,٤٨٧)	(٣,٩١٦,٩٠٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٨٩,١٠٤,٥٩٢	٧٠٦,٦٦٩,٠٧٦	٦٤٠,٢١٠,٥٠٤	٤٢,٦٢٥,٠١٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤٥٢,٢٥٥,٢٣٥)	(٤٥٢,٠٨٩,٧٥٥)	(١٦٥,٤٨٠)	-	الإعدام خلال الفترة
١٢,٦٥٩,٩٣٤	-	١٢,٦٥٩,٩٣٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٧٢,٠٦٢,٢٠٧	٢٠٣,٣٨٢,٤٥١	٥٥,٣٥١,١٤٦	١٣,٣٢٨,٦١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٦٧٥,٣٢٩,٤١١	٥,٣٠٠,٩١١,٥١٤	٤,٢٥٧,٦٤٥,٥٧٥	٧١٦,٧٧٢,٣٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢	-	٢٩٥,٣٣٥,١٣٣	٢٣٣,١٧٠,٥٨٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨)	(٦٦٣,٦٦٠,٦٦٦)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	٣٤,٤٧٩,٣٦٤	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٣٣٤,٩٦٨)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١٨,٥٩٦,٩٣٦	(٢١٦,٦٠٤,٩٨٥)	(١,٩٩١,٩٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢	٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١	١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦	(٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	(١,٤٦٥,٣٩٣,١٤٩)	(٦,٣٣٠)	-	الإعدام خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(١٨,٩٠٠,٧٧٩)	(١٤٥,٣١٢)	(٥٤,٣٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
٢,٠٢٩,٤٥٠	-	-	٢,٠٢٩,٤٥٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد 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	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١٢ شهر		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	٥,٤٥٧,٤٣٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	٥,٤٥٧,٤٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	٤,٥١١,١٤١,٨٧٨	اعتمادات مستندية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٣,٦٠٤,٦٢٣,٢٠٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٥٥٠,٥٤٣,٤٢٩	خطابات ضمان
٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	٥٤,٦٦٦,٥٦٣,٥٠٩	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٨,٤٤٩,١٥٠,٤٤٢ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٩% مقابل ٣٠% 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 ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٨,٣٩٣,٠٣٦,٢٣١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩	-	١٩٤,٠١٨,٠٦٨,٤٥٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦	-	٣,١٠١,٠٤٩,١٨٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢	-	٨,٣٩٣,٠٣٦,٢٣١	محل اضمحلال
-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	٢٠٥,٥١٢,١٥٣,٨٦٨	<b>الأجمالي</b>
-	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	-	(١١,٣٨٥,٧٤٥,٩٦٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبية
-	(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)	-	(١٣٣,٨٠٨,٥٨٦)	يخصم : خصم غير مكنسب وعوائد مؤجلة
-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	-	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١١,٣٨٥,٧٤٥,٩٦٢ جنيه مقابل ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٦,٠١٢,٦٩١,٥٨٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٥,٣٧٣,٠٥٤,٣٧٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٤,٦٠٦,٥٠٥,٠٤٦ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٦-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

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 لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		قروض		حسابات		
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٣٨,٤٣٦,٨٨٤,٥٣٣	٣,٥٣٦,٦٦٩,٣١٢	٢٩,٧٦٦,٢١٥,٨٣٠	١,٢٣٤,٢٣٨,٦٦٨	٣,٨٩٩,٧١٠,٧٢٣	٣,٨٩٩,٧١٠,٧٢٣	١- جيدة
٤٠,٤٢٢	-	-	-	٤٠,٤٢٢	٤٠,٤٢٢	٢- المتابعة العادية
٤٩,٤٩٨	-	-	-	٤٩,٤٩٨	٤٩,٤٩٨	٣- المتابعة الخاصة
٣٨,٤٣٦,٩٧٤,٤٥٣	٣,٥٣٦,٦٦٩,٣١٢	٢٩,٧٦٦,٢١٥,٨٣٠	١,٢٣٤,٢٣٨,٦٦٨	٣,٨٩٩,٨٠٠,٦٤٣	٣,٨٩٩,٨٠٠,٦٤٣	<b>الأجمالي</b>

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		قروض		حسابات		
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
١٣٩,٦٦٩,٤١٦,١٤١	٤,٢٠١,٦٤٠,٤٧٣	١٤,٧٦٠,٠٩٩,٢٨٦	٤٨,٤٨٣,٠٧٤,٧٥٠	٧٢,٢٢٤,٦٠١,٦٣٢	٧٢,٢٢٤,٦٠١,٦٣٢	١- جيدة
٩,٥٨٩,٠٣٨,١١٧	٦١,٥٣٤,٨٠٩	٧٠٩,٣٨٢,٥٤٥	٤,٥٩٩,٩٠٨,١٨١	٤,٢١٨,٢١٢,٥٨٢	٤,٢١٨,٢١٢,٥٨٢	٢- المتابعة العادية
٦,٣٢٢,٦٣٩,٧٤٤	١٨٦,٩٣٤,١٨٠	٢,٠٣٩,٢٠٦	٤,٤٢٧,٥٢٦,١٣٨	١,٧٠٦,١٤٠,٢٢٠	١,٧٠٦,١٤٠,٢٢٠	٣- المتابعة الخاصة
١٥٥,٥٨١,٠٩٤,٠٠٢	٤,٤٥٠,١٠٩,٤٦٢	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	٥٧,٥١٠,٥٠٩,٠٦٩	٧٨,١٤٨,٩٥٤,٤٣٤	٧٨,١٤٨,٩٥٤,٤٣٤	<b>الأجمالي</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		قروض		حسابات		
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١- جيدة
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	١٢٣,٥٥٤	٢- المتابعة العادية
٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦	٤٤,٣٤٦	٣- المتابعة الخاصة
٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	<b>الأجمالي</b>

مؤسسات

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

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

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

(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:

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	-	٣١,٣٩٢,٣٥٨	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>١٦٣,٦٠٢,٨٧١</b>	<b>١,٩٩٢,٠٣٨,٨٠٤</b>	<b>٢٥٢,٨٥٨,٦١٠</b>	<b>٢,٤٠٨,٥٠٠,٢٨٥</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٣,٦٦٨,٣٩٨	-	٤٠,١٨٧,٣٦٦	١٨٣,٨٥٥,٧٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣٥٨,٦١٣	١٤١,٠٢٤,٢١٢	-	٣٠,٠٥٢,٦٣٢	١٧١,٤٣٥,٤٥٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١١,٢١١,٩٨٤	٧٩,٨١١,٠٥٦	-	٣,١٣٢,٣٧٢	٩٤,١٥٥,٤١٢
أكثر من ٩٠ يوم	٤,٢٢٦,٦٤٤	٢١٩,٥٢٧,٦٩٠	-	١٩,٣٤٧,٩٣٠	٢٤٣,١٠٢,٦٦٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١٥,٧٩٧,٢٤١</b>	<b>٥٨٤,٠٣١,٣٥٦</b>	-	<b>٩٢,٧٢٠,٣٠٠</b>	<b>٦٩٢,٥٤٨,٨٩٧</b>

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

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٣٩٣,٠٣٦,٣٣١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٦٤,٤١٥,٢٩٦	٢٨,٤٣١,٥٤٢	٧٩٢,٦٩٦,٩٦٠	٨٠,٧١٨,٦٤٣	٩٦٦,٦٦٢,٤٤١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,٣٤٢,٠١٨	٨٢,٨٣٢,٧٨٦	٢,٦٥٣,٥٨٠	٨٦,٨٢٨,٣٨٤	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٤٣١,٦٦٣,٧٠٣	٦,٩٠١,٠٧٦,١٦٧	-	٩٤,٤٣٣,٩٢٠	٧,٤٦٦,٧٧٣,٧٩٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦١,٩٢٢,٥٠٣	-	-	٩٩,٨٣٨,١٣٩	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٣٦٣,٢٩٦	القيمة العادلة للضمانات

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٦٢٩,٢٦٦,٣٠٤ جنيه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه في نهاية 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.

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

قروض و تسهيلات للعملاء	
٣٠ يونيو 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

(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 ستاندر أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
B	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٣٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
غير مصنف	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
B	١٢,٦٥٩,٤٥٥,٦١٩	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
AA+	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
B	٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
الإجمالي	١٤٧,٩٢٢,٩٩٦,٦٧٨	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك فروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
		القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر					
٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	أذون خزنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض لأفراد
٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	-	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	٨٥,٢٠٩,٢٥٦	١٨٨,٩٠٠,٧٦٢	١,٢٧٩,٣٨٧,١٨٣	٢,٤١٠,٧١٨,٧٣٨	-	-	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	- حسابات جارية مدينة
١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١	-	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١	٥٦,٧٠٧,٧٧٣	١٤٤,٢٣٨,٤٠٧	١٧١,٢٥٠,٧٠٠	١,٠٥٤,٠٧٦,٢٠١	-	-	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١	- بطاقات ائتمان
٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	-	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	١,٣٣٦,٨٧٢,١٠٤	٤,٨٨٠,٣٨٣,٥٥٧	٣,٢٥٤,٠٩٠,٢٠٢	٢٣,٠٧٦,٦٥٥,٧٣١	-	-	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	- فروض شخصية
٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	-	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	٥٥٠,١٨٣,٦٨٦	٣٥٣,٣٩٦,٣٢٣	٢٥٠,١٢٨,٧٥٠	٢,٧٦٦,٥٣٧,٨٠٦	-	-	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	- فروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض لمؤسسات
٧٨,٥٩٦,٠١٥,٣٧٨	-	٧٨,٥٩٦,٠١٥,٣٧٨	٣,٦٩٢,٢٨٧,٦٣٣	٦,٧٨٧,٤٢٨,٠٨٩	١٠,٩٠٦,٦٧١,٨١٥	٥٧,٢٠٩,٦٢٨,٢١١	-	-	٧٨,٥٩٦,٠١٥,٣٧٨	- حسابات جارية مدينة
٦٤,٩٩٥,٦١٦,٥٩٢	-	٦٤,٩٩٥,٦١٦,٥٩٢	٢,٨٣٤,٥٥٨,٥٤٠	٩,٠٤٠,٥٩٠,٧٤٧	٩,٦٣٣,٨٤٥,٠٧٠	٤٣,٨٥٦,٦٣٢,٢٣٥	-	-	٦٤,٩٩٥,٦١٦,٥٩٢	- فروض مباشرة
١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	-	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	١٣٨,٣٤٦,٤٧٥	٦٣١,٢٤٨,٢٢١	٢٢٣,٩٢٢,٤٧٧	١٤,٤٧٨,٠٠٣,٨١٤	-	-	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	- فروض وتسهيلات مشتركة
٤,٦٣٧,٦٣٣,٦٨٢	-	٤,٦٣٧,٦٣٣,٦٨٢	١١,٤٠٤,٨٦٢	-	٢٠,٠٤٩,٣٨٥	٤,٦٠٥,٨٠٩,٤٧١	-	-	٤,٦٣٧,٦٣٣,٦٨٢	- فروض أخرى
١١٨,٩٧٨,٨٢٠	٤,٨٨٣,٨٣٨	١١٤,٠٩٤,٩٨٢	-	٣,٥١٢,٥٣٠	(٣٢١,١٦٥)	١١٠,٩٠٣,٦١٧	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
١٠٠,٨٧٦,٤٢٨,٨٥٥	١,٤٣٨,٢٢١,٦١٩	٩٩,٤٣٨,٢٠٧,٢٣٦	-	-	-	٩٩,٤٣٧,٨٠٧,٢٣٦	-	-	١٠٠,٨٧٦,٤٢٨,٨٥٥	- أدوات دين
٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠	٢٣,٤١١,٢٤٢	٦,٢٢٦,٧٣٠,٧٦٨	٢٨,٨٤٨,٤٦٠	٨٦,٥٧٢,٥٣٥	١٠٥,٢٨٢,٠٤٤	٦,٠٠٦,٠٢٧,٧٢٩	-	-	٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠	أصول مالية أخرى
٣٥٩,٨٠٤,٢٧٠,٩٧٦	١,٤٦٦,٩١٦,٦٩٩	٣٥٨,٣٣٧,٣٥٤,٢٧٧	٨,٧٣٤,٤٠٨,٣٨٣	٢٢,١١٦,٦٧١,١٧١	٢٥,٤٧٤,٣٠٦,٤٦١	٣٠٢,١٢٣,٦١٨,٦١٢	-	-	٣٥٩,٨٠٤,٢٧٠,٩٧٦	الاجمالي في الفترة الحالية
٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	٢٨٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣	-	-	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزنة
٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩
١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١
٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤
٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٠,٢٤٦,٥٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,٥٩٦,٠١٥,٣٧٨	-	-	-	-	٢٧,٠٠٧,٣٥٩,٦١٢	١٥,٤٥٢,٠٠٣,٨١٩	٣٤,٧٩٠,١٦٨,٢٩٣	١,٣٤٦,٤٨٣,٦٥٤	٧٨,٥٩٦,٠١٥,٣٧٨
٦٤,٩٩٥,٦١٦,٥٩٢	-	-	-	-	١١,٥٢٧,٥٥٧,٢٤٤	١٢,٥٨٣,١١٩,١٦٠	٣٩,٨٧٦,٩٥٥,٨٠٢	١,٠٠٧,٩٨٤,٣٨٦	٦٤,٩٩٥,٦١٦,٥٩٢
١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧	-	-	-	-	١١,٠٤٦,٦٠٢,٤٣٩	٥٨٤,١٣٠,٧٣٢	٣,٧٢١,٦٧٦,٣٩٥	١١٩,٥٢٠,٤٧١	١٥,٤٧١,٥٢١,٠٣٧
٤,٦٣٧,٦٣٣,٦٨٢	-	١,٣٢٥,٩٤٧,٦١٥	-	-	٧٦٦,٩٤١,٣١٤	٧٤٣,٩٧٥,٥٦٤	١,٨٠٠,٣٩٩,١٨٩	-	٤,٦٣٧,٦٣٣,٦٨٢
١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	٤,٨٨٣,٨٣٩	-	-	٣٣٢,٦٥٥	-	١١٣,٧١٢,٣٢٦	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠,٨٧٦,٤٢٨,٨٥٥	-	-	١,٤٣٨,٢٢١,٦١٩	٩٩,٠٧٠,٢٢٧,٩٨٤	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	-	-	١٠٠,٨٧٦,٤٢٨,٨٥٥
٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠	٢٩٥,٨٠٠,٣٨٠	٦٥٣,٩٣٧	٢٢,٧٥٧,٣٠٦	٤,٧٤٧,٤٢١,٧١٣	٣٩٩,٤٦٢,١٢٢	٢٠٢,٩٠١,١٩١	٥٦٣,٦٤٢,٨٨٨	١٧,٥٠٢,٤٢٣	٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠
٣٥٩,٨٠٤,٢٧٠,٩٧٦	٤٢,١٠٧,٥٣٧,٥٥٩	١,٣٣١,٤٨٥,٣٩١	١,٤٦٦,٣٧٨,٩٢٥	١٥٠,٨٦٤,٢١٧,١٧٠	٥١,١١٥,٨٣٤,٦٣٨	٢٩,٥٦٦,١٣٠,٤٦٦	٨٠,٨٦٦,١٩٥,٨٩٣	٢,٤٩١,٤٩٠,٩٣٤	٣٥٩,٨٠٤,٢٧٠,٩٧٦
٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	١,٤٣٢,٦١٨,٦٦٠	١٣٣,٩٠٦,٤٠٥,٢٠٣	٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢	٢٧,٥٥٧,٠٩١,٩٦٧	٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦	٢,٤٥٣,٦١٨,٨٨٨	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤



## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

## (ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١١٣,٣٦٣,٢٤٥	-	١١٣,٣٦٣,٢٤٥	١١,٣٣٦,٣٢٥
EUR	١٠,٦٤٨,٦٥٠	-	١٠,٦٤٨,٦٥٠	١,٠٦٤,٨٦٥
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	٢٦,٧٦٩	-	٢٦,٧٦٩	٢,٦٧٧
BHD	٤,٤٧٣	-	٤,٤٧٣	٤٤٧
KWD	٢١٥,٠٠١	-	٢١٥,٠٠١	٢١,٥٠٠
OMR	٩٨,٤٨٤	-	٩٨,٤٨٤	٩,٨٤٨
QAR	٢١٣,٤٧٢	-	٢١٣,٤٧٢	٢١,٣٤٧
SAR	٢١,٠٥٠	-	٢١,٠٥٠	٢,١٠٥
CNY	١٩٣	-	١٩٣	١٩
EGP	(١٢٥,٠٠٦,٧٨٩)	(١٢٥,٠٠٦,٧٨٩)	-	-
				<b>١٢,٥٠٠,٦٧٨</b>
				<b>٧,١٦٧,٢٧٢</b>

أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

الأصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٧٠٠,٩٨٩,٥٦٧	٧٤١,٣٩٧,٨٧٧	١٦٣,٤٠٤,٦١٦	٢١,٥٢٤,٠٨١	٦٦,٦٥٤,٢١٦	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٠٨,٣٩٠,٣٤٧	١٥,٦٥٢,٦٠٨,٤٧٧	٥٥,٦١٨,٦٢٤	٥٦٣,٧٥٢,٥٨٩	٢٨٦,٠٢٢,٦٦٠	٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢
أذون خزينة	٤٠,٥٣٦,٢٤٢,٢٤٥	٦,٤١٠,٤١٠,٧٨٩	-	-	-	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١٠,٩٥٤,٦٧٥	-	-	-	-	٢١٠,٩٥٤,٦٧٥
قروض وتشهيلات للعملاء	١٦٠,٤٠٦,٦٣٧,٩٣٤	٣١,٥٤٠,٤١٠,٦٧٠	٢,٠٢٤,٥٨٧,٤٩١	٥,٢٢٣,٠٩٩	١٥,٥٣٤,٤٠٥	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩
مشتقات مالية	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	-	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
<b>استثمارات 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 المستهلكة	٨٥,٥٠٩,٨٤٤,١٣٥	٨٩٣,٤٤١,٣٤١	-	-	-	٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٤,٥٧٤,٦٦٣	-	-	-	-	٧٤,٥٧٤,٦٦٣
أصول مالية أخرى	٦,١٨٨,٤٦٠,٢٤٥	٥٦,١٥٠,٠٩٢	٣,٦٠٥,٩٧٥	١٧٤,٣٠٦	١٥,٧١٢	٦,٢٤٨,٤٠٦,١٥٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٣٦,٦٦٠,٨١٦,٥١٨</b>	<b>٥٧,٠٨٠,٧٦٦,١٦٧</b>	<b>٢,٢٤٨,٤٨٥,٠٣٢</b>	<b>٥٩٠,٦٧٤,٠٧٥</b>	<b>٣٢٨,٢٦٦,٥٩٣</b>	<b>٣٩٦,٩٠٨,٩٦٤,٣٨٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٧,٦٦١,٩٠٦	١٥٩,٦٥٤,٩٥٦	٦٧,١١٦,٣٧٧	٦٦,٩٩٢,٠٥٣	٢,٤٠٤,٠٨٢	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤
ودائع العملاء	٢٨٤,٦٦٥,٥٤٥,٧٦٥	٤٦,٠١٦,٢٨٠,٦٩١	٥,٦٥١,٣٤٣,١٧٩	٥٥٨,٩١٨,٦٨٠	٣٢٤,٣٠٤,١٠٣	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨
مشتقات مالية	-	٩,١٩٥,٦٥٩	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩
قروض أخرى	٢٤٧,٩٦٦,٧٨١	٣,٣٣٥,١١٠,٥٤٤	-	-	-	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥
التزامات مالية أخرى	١,٠٠٠,٤٤٩,٤٠٨	٦٢,٠٣٧,٩٨٢	٥٩٠,٩٣٣	٥١,٧٥٣	٦٨٧	١,٠٦٣,١٣٥,٧١٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٩٠,٠٣١,٢٢٣,٨٦٠</b>	<b>٤٩,٥٨٢,٢٧٩,٨٢٢</b>	<b>٥,٧١٩,٠٥٠,٤٩٩</b>	<b>٥٨٥,٩٦٧,٤٨٦</b>	<b>٣٢٦,٧٠٨,٨٧٢</b>	<b>٣٤٦,٤٤٥,٢٣٠,٥٤٩</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤٦,٦٢٩,٥٩٢,٦٥٨</b>	<b>٧,٤٩٨,٤٨٦,٣٣٥</b>	<b>(٣,٤٧٠,٥٦٥,٤٦٧)</b>	<b>٤,٠٨٣,٣٠٧</b>	<b>١,٥١٧,٧٢١</b>	<b>٥٠,٦٦٣,٧٣٣,٨٣٦</b>

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٦٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٨٢٨,٠٢٢	٤,٥٩٠,٦١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	(٢,١٣١,٩٤٧,٩١٣)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٨٧٩	٤٨,١٩٣,٩١٧,٧٤٦

(٤-ب) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقاريرها بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

**هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة**

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهبكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعراالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

**قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية**

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٢٤,٠٠٣,٦٠٢	٦,٠٣٠,٧٣٨,٥٣٣	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٤,٤٣٦,٤٠٠	-	٧٨٧,٢١٣,٦٧٦	٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢
أذون خزينة	٩٠٥,٩٧٣,٩٨١	٣٢,٠٦٨,٤٩٩,٩٢٥	١٤٠,٢٢,٦٢٩,١٢٨	-	-	-	٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢١٠,٩٥٤,٢٧٥	٢١٠,٩٥٤,٢٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٢,٢٩١,٠٣٠,٣٦١	٦,٢٠٢,٣٩٦,٦٧٢	٩,١٢٠,٢٣٩,٩٨٨	٢٠,١٠٤,٢٠٤,٥٧٢	٦,٦٧٤,٥٢١,٩٩٦	-	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	١١٨,٩٧٨,٨٢٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦٧,٥٧٩,٢٤١	-	-	١٣,٣٥٤,٦٩٧,٩٤٦	٧٤٣,٣٧٩,٣٠٣	٦٧٧,٦٩٩,٦١٩	١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩
بالتكلفة المستهلكة	١٩٢,٥٣٦,٢٠١	٢,١٠٤,١٥١,٦٧٨	٢٠,٦٦٨,٩١٥,٨٦٠	٥٤,٨٤٧,٧٣٩,٠٣٣	٨,٥٨٩,٩٤٢,٧٠٤	-	٨٦,٤٠٣,٦٨٥,٤٧٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٤,٥٧٤,٦٣٣	٧٤,٥٧٤,٦٣٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٢٤٨,٤٠٦,١٥٠	٦,٢٤٨,٤٠٦,١٥٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٦٦,٢٨١,١٢٣,٣٨٦</b>	<b>٤٦,٤٠٥,٣٣٦,٧٩٨</b>	<b>٤٤,٢٩١,٧٨٤,٩٨٦</b>	<b>٨٨,٥٥١,٠٧٧,٩٥١</b>	<b>١٥,٦٠٧,٨٤٤,٠٠٣</b>	<b>٣٥,٧٧١,٧٩٧,٦٦١</b>	<b>٣٩٦,٩٠٨,٩٦٤,٣٨٥</b>
<b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٢٩١,٤٤٣,٣٨٩</b>	<b>٦٨٨,٦٥٢,٥٥٥</b>	<b>٧٠٥,١٠٥,٠٠٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٦٧,٦٦٩,٩٢٣	-	-	-	-	٢٤٦,١٥٩,٤٦١	٤,٤١٣,٨٢٩,٣٨٤
ودائع العملاء	١٤٥,٣٣٥,٣٨١,٢٥٥	٦٦,٩٥١,٦٠٩,٣٨٧	٥١,٤٩١,٦٣٥,٠٢٤	٦٧,٤٩٨,٦٩٢,٥٠١	٦٢,٦٦٨,٤٠٨	٤٥,٦٣٧,١٧٥,٨٤٣	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩	٩,١٩٥,٦٥٩
قروض أخرى	٣,٣٧٠,٦٤٩,١٠٢	٥,٣٢٧,٧٧٨	١٦٦,٨٦٦,٣٧٨	٤٠,٦٧٤,٠٦٧	-	-	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,١٣٥,٧٦٣	١,٠٦٣,١٣٥,٧٦٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٥٢,٨٧٣,٣٠٠,٢٨٠</b>	<b>٦٦,٩٥٦,٩٣٧,١٦٥</b>	<b>٥١,٦٥٨,٩١٤,٠٢٢</b>	<b>٦٧,٥٣٩,٩٦٦,٥٦٨</b>	<b>٦٢,٦٦٨,٤٠٨</b>	<b>٤٦,٩٥٥,٦٦٦,٧٦٦</b>	<b>٣٤٦,٢٤٥,٢٣٠,٥٤٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٨٥,٢٠٠,٩٥٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>	<b>١١,٧٢٢,٦٢٢,١٥٦</b>	<b>١٩,٧٣٩,٨٤٣,٠٢٢</b>	<b>(٦,٦٧٧,٦٥٣,٨٦١)</b>	<b>٢١,٧١٧,٢١٦,٣٨٩</b>	<b>١٥,٣٤٥,٥٧٥,٥٩٥</b>	<b>(١١,١٨٣,٨٦٩,٤٦٥)</b>	<b>٥٠,٦٦٣,٧٣٣,٨٦٦</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٥١,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٢</b>	<b>٢٤,٦٤٢,٦٧٤,٨٢٥</b>	<b>٣٧,١٦٦,٣٩٧,٠٦٢</b>	<b>٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١</b>	<b>١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤</b>	<b>٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥</b>	<b>٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣</b>	<b>٢٤٣,٦٠٨,٨٥١</b>	<b>٢٤٣,٦٠٨,٨٥١</b>	<b>١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤</b>	<b>١٦,١٦٢,٠٣٤,٦٦٦</b>	<b>٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٢٧</b>	<b>٧٩,٨٩٢,٧١٧,٠٩٥</b>	<b>٥٧,٠٦٠,٥٧٩</b>	<b>٣٨,٥٢٢,٦٧٨,٦٧٢</b>	<b>٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣</b>
<b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨</b>
<b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>	<b>١٠,٥٨٤,٣٠٨,٤٤٣</b>	<b>٨,٧٢٣,٨٤٩,٤١٠</b>	<b>٨,٣٩٣,٠٠٩,١٨٦</b>	<b>١٣,٦٧٧,٠٨٣,٨٩٩</b>	<b>١٥,٨٣٣,٥٠٧,٩٠٥</b>	<b>(٩,٠١٧,٨٢١,٠٩٧)</b>	<b>٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦</b>

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح 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، وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

**\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير تقييم المخاطر 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 تأثيرات المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة:**

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:**

- يُلخّص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

## خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٣٨,٤١٣,٣٠٧	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٩٠,٤٤٦,٣١٦,٢٥٩	٢٩,٧١٧,٥٤٣,٩٠٢	٥٩,٢٠٨,٤٤١,٢٩٢	٧٥,٣٢٨,٤٢٨,٠٤٨	٣٧١,٣٥٣,٥٤٠
قروض أخرى	٣٤٢,٤٢١,٦٦١	٣٠,٠٧٤,٠٠٨	٨٦٦,٩٠٢,٧٢٧	٢,٣٤٣,١٥٥,٥٩٨	١٢٦,٤٩٣,٩٧٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٩٥,٢٢٧,١٥١,٢٢٧	٢٩,٧٤٧,٦١٧,٩١٠	٦٠,٠٧٥,٣٤٤,٠١٩	٧٧,٦٧١,٥٨٣,٦٤٦	٤٩٧,٨٤٧,٥١٦

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

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

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

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

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

## أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٠٤٢,٥٨٠,٦٥٨	٦٥٨,٤٥٦,٨٤٩	٦٣٧,٠٠٣,٩١٩	-	-
تدفقات خارجية	٤,٠٤٢,٥٨٠,٦٥٨	٦٥٨,٤٥٦,٨٤٩	٦٣٧,٠٠٣,٩١٩	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-
تدفقات خارجية	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤٤٥,٦٢٩,٨٢٣	٤٨,٩٢٩,٤١٧	٦٦٦,٥٧٢,٨٢٥	١٣٠,١٢٧,٥٨١	ارتباطات عن الاجار التشغيلي
٩٤٠,٠٠٠,٧٥٥	-	-	٩٤٠,٠٠٠,٧٥٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٣٨٥,٨٨٥,٥٧٨	٤٨,٩٢٩,٤١٧	٦٦٦,٥٧٢,٨٢٥	١,٠٧٠,٣٨٣,٣٣٦	<b>الاجمالي</b>

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٤٤٩,١٥٠,٤٤٢	١٨٧,٩٦٩,٨٩٩	١,٩٣٩,٧٤٢,٦٩١	٦١,٣٢١,٤٣٧,٨٥٢	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

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

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

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

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

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

**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	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	-	-	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩
ادوات دين اخري	-	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 الآخر	٤٤,٣٥٦,٤١٠	-	-	٤٤,٣٥٦,٤١٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٤,٥٧٤,٦٦٣	-	-	٧٤,٥٧٤,٦٦٣
أدوات حقوق ملكية	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	-	٥١٠,٦٢٥,٣٧٥	٦٣٣,٣٤٣,٢٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١٠,٩٥٤,٢٧٥	-	-	٢١٠,٩٥٤,٢٧٥
مشتقات مالية	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
ادوات دين اخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
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 المجموع 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	٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٢,٩٥٦,٥١٠,٧٦١	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩	١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٨٥,٢١٤,٧١٦,٦٤٠	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦	٧٨,٢٩٩,٢٤٦,٥٧٩
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٣٢٥,٤٥٣,٣٤٦,٧٤١	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨	٢٨٣,٣٠٠,٢٢٧,٣٣٧
قروض أخرى	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦

**أرصدة لدى البنوك**

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا تمثل تقديرا معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرا معقولاً 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" طبقاً لسعاري وبيتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٥٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ٢١,٥٦% طبقاً لبازل II.

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة**	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبقا لبارز II
		<b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافي)</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	الأرباح المحتجزة
-	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 الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧</b>	<b>٤٦,٥٢٤,٥٧٦,٣١٨</b>	<b>إجمالي 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 و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
<b>٩٧٢,٨٦٩,٧٩١</b>	<b>١,٢٧٥,١٧٦,٥٥٣</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨</b>	<b>٤٧,٧٩٩,٧٥٥,٨٧١</b>	<b>إجمالي 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>إجمالي 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

**نسبة الرافعة المالية**

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

أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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



## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٤٦,٥٢٤,٥٧٦,٣١٨	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات</b>
٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	٤٠٢,١٧٢,٤٢٠,٦٣٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق 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.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد نشاط التأمين.

## ع- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

## ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,١٩٦,٠٥٥,٧٢٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

## ٥- التحليل القطاعي

## (٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

## في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٥٩٥,٨٦٦,٧٤٠	١,٧٠١,٩٧٩,١٠٥	٢,٦٠٣,٠٢٦,٢٥٨	٢,٠٠٩,٧٣٨,٣٠٤	٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧١٣,١٣٨,٨٧٣	١١١,٠٩٥	٣٩٦,٨٩٠,٩٤٩	٣٢,١٤٤,١٢٢	١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٧٤,٧٨٦,٧٥٤	-	١٢,٩٢٧,٤٩٢	(٣٥,١٣٠,٦٣٧)	١٥٢,٥٨٣,٦٠٩
أرباح استثمار مالية	-	٢٦,٦٦٣,١٥٠	-	-	٢٦,٦٦٣,١٥٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٢٦٢,٩٠٠,٠١٣)	(٤٠,٤٦٥,٠٢٠)	(٢٤٨,٨٢١,٣٩٥)	(٦,٥٧٧,١٣٧)	(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)
مصروفات إدارية	(٩٧٠,٧٨٢,٢٩٨)	(٢,٤٢٨,٤٤٢)	(١,٣٤١,٧٩٥,٣٣٩)	٦٦٠,٩٧٥	(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧١,٧٧٠,٣٥٣	(٩٢٣,٩٤١)	(١٥١,٣٩٢,٨٣٣)	٧١٦,٣٤٥,٦٦٣	٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,٢٢٦,٨٠٠,٤٠٩</b>	<b>١,٧٢٠,٨٤٣,٨٨٤</b>	<b>١,٢٧٠,٨٣٥,١٣٢</b>	<b>٢,٧١٧,١٨٠,٨٩٠</b>	<b>٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٣٨١,٢٩٧,٧٣٧)	(٥٥٨,٩١٨,٧٧٥)	(٤١٢,٨٠٩,٩٨٥)	(٨٢٨,٤٢٧,٣٨٥)	(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٨٤٥,٥٠٢,٦٧٢</b>	<b>١,١٦١,٩٢٥,١٠٩</b>	<b>٨٥٨,٠٢٥,١٤٧</b>	<b>١,٨٨٨,٧٥٣,٥٠٥</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣</b>

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٥٦,٨٠٤,٤٣٥,٩١٩	١٤٥,٠٨٢,٨٤٤,٣٤٢	٤٠,٦٩٩,٩٦٩,١٥٩	٤٧,٢٢٥,٣٠٦,٥٦٣	٣٨٩,٨١٢,٥٥٥,٩٨٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٣٠٢,٦٩٨,١٤٤
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٥٦,٨٠٤,٤٣٥,٩١٩</b>	<b>١٤٥,٠٨٢,٨٤٤,٣٤٢</b>	<b>٤٠,٦٩٩,٩٦٩,١٥٩</b>	<b>٤٧,٢٢٥,٣٠٦,٥٦٣</b>	<b>٤٠٦,١١٥,٢٥٤,١٢٧</b>
التزامات النشاط القطاعي	٢٠٨,٦٠٠,٦٩٩,٣٨٤	-	١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦	١١,٢١٤,٥٤٥,٦٠٧	٣٤٩,٦٢٦,٩٣٦,٨٧٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨,١٠٨,٦٦٤,٥٠٠
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٠٨,٦٠٠,٦٩٩,٣٨٤</b>	<b>-</b>	<b>١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦</b>	<b>١١,٢١٤,٥٤٥,٦٠٧</b>	<b>٣٥٧,٧٣٥,٦٠١,٣٧٧</b>

## في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٧٩٧,٤٢٥,٥١٢	٧٢٢,١٩٤,١٢٥	١,٨٥٥,٣١٧,٦١٩	١,٩٢٥,٣٥٤,٣٥٧	٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٩,٥١٥,١٢٩	(١٢٠,٩٣٧)	٣٣٠,٦٠٨,٥٩٣	٣٦,٦١٧,١٠١	٩٨٦,٦١٩,٨٨٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩
صافي دخل المتاجرة	١٤٩,٢٤٢,١٩٤	-	١٢,٢٢٢,٥٤٢	(١١٣,٤٧٢,٢٣٥)	٤٧,٩٩٢,٥٠١
أرباح استثمار مالية	-	٣,٤٦٢,٥٤٩	-	-	٣,٤٦٢,٥٤٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٥٩,١٣٢,٨٥٣)	(٢٠,٨٥٧,٢٧٤)	(١١٧,١٥٩,٦٥٤)	٥,٠٦١,٢٨٣	(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)
مصروفات إدارية	(٨٥٣,٥٦٧,٦٨٤)	(٢,١٨١,٣٢٢)	(١,١٣٢,٣٩٨,٥٦٠)	٣٩,٢٤٨,٩٣٣	(١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٧٠,١٠٦,٧٦١	٢٧,١٧١,٩٧٠	(٨٨,٩٨١,٨٤٣)	٦٩,٥٨٠,٢٣٣	٢٧٧,٨٧٧,١٢١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢,١٢٣,٥٨٩,٠٥٩</b>	<b>٨٠٦,١٩٨,٦٣١</b>	<b>٨٨٩,٦٠٨,٦٩٧</b>	<b>١,٩٦٢,٣٨٩,٦٧٢</b>	<b>٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٦٣٤,٤٠٢,١٥٤)	(٢٤١,١٢٠,٣٧٧)	(٢٦٥,٨٢٨,٥٧٧)	(٥٤٢,٣٦٥,٤٢١)	(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٤٨٩,١٨٦,٩٠٥</b>	<b>٥٦٥,٠٧٨,٢٥٤</b>	<b>٦٢٣,٧٨٠,١٢٠</b>	<b>١,٤٢٠,٠٢٤,٢٥١</b>	<b>٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠</b>

## في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٤٥,٢٩٥,٠٢٨,٥٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٢٧٣,٦٣٩,٣١٨
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١</b>	<b>١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١</b>	<b>٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤</b>	<b>٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩</b>	<b>٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣٠٥,٩١٤,٧٨٥,١٤٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٤٤١,٢٥٨
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨</b>	<b>-</b>	<b>١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨</b>	<b>٩,١٧٩,١٠٠,١١٢</b>	<b>٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (ب-٥)

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧	٢,٧١٦,٠٨٥,٥٨٥	٢,٧٤٠,٥٩٢,٧٥٥	٦٧٥,٩٦٥,٣٠٦	٧٢٨,٢١٧,٢٠٦	٤,٥١٥,٧٤٩,٥٥٥	صافي الدخل من العائد
١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩	٢٦٤,٦٠٢,٧١٠	٤٣,٣٢٨,٣٠١	١٠٧,٩٧٢,٤٠٩	١٠٨,٣٤٣,٨٧٢	٦١٨,٠٣٧,٧٤٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٥٢,٥٨٣,٦٠٩	(٧٤,٢٠٤,٠٢٨)	٤,٥٢٨,٧١٢	١٨,٧٩٤,٧١٢	٢٨,٨٥٧,٥١٣	١٧٤,٦٠٦,٧٠٠	صافي دخل المتاجرة
٢٦,٦٦٣,١٥٠	٢٦,٤٥٠,١٦٤	-	-	-	٢١٢,٩٨٦	أرباح استثمارات مالية
(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)	(٤٧,٤٨٤,١٥٦)	(١٢٣,٧٩٨,٦٢٢)	(٣٠٩,٨٢٢,٨٩٦)	(١٩١,٢٢٧,٣٠٩)	(٩٨٦,٤٣٠,٥٨٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)	٢٤,٥٢٠,٢٠٨	(١٣٣,٣٤١,٩٣٤)	(٢٧٠,٥٤٠,٤٤٥)	(٢٩٥,٧٤٩,٥٨٤)	(١,٦٣٩,٢٣٣,٣٤٩)	مصروفات إدارية
٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢	٦٦٤,٨٤٥,٨٣٠	(٢١,٦٠٢,١٦١)	(٢٨,٣٧٢,١٤٢)	(٤٢,٤٢٣,٧٤٨)	٦٨,٣٥١,٠٦٣	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	٣,٦١٠,٧٢٤,٢٥٠	٤٣,٧٠٧,٠٥١	١٩٣,٩٩٦,٩٤٤	٣٣٦,٠١٧,٩٥٠	٢,٧٥١,٢٩٤,١٢٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)	(١,١٧٢,٨٤٤,٦٥٤)	(١٤,١٩٧,٥٢٠)	(٦٣,٠١٦,٧٣١)	(١٠٩,١٤٩,٩٢٩)	(٨٢٢,٢٠٥,٠٤٨)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٢,٤٣٧,٨٣٩,٥٩٦	٢٩,٥٠٩,٥٣١	١٣٠,٩٨٠,٢١٣	٢٢٦,٨٦٨,٠٢١	١,٩٢٩,٠٨٩,٠٧٢	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٠٥,٧٣٢,١٠٧,٩١٥	١٩٨,٩٧٧,٧٣١,٨٥٤	٨,٣١٥,١٣٩,١٨٢	٢٠,٤٧٨,٨٣٤,٣٠٩	٢٤,٧١٧,٤٤٧,١٨٢	١٥٣,٢٤٢,٩٥٥,٣٨٨	أصول القطاعات الجغرافية
٣٨٣,١٤٦,٢١٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٠٦,١١٥,٢٥٤,١٢٧	١٩٨,٩٧٧,٧٣١,٨٥٤	٨,٣١٥,١٣٩,١٨٢	٢٠,٤٧٨,٨٣٤,٣٠٩	٢٤,٧١٧,٤٤٧,١٨٢	١٥٣,٢٤٢,٩٥٥,٣٨٨	أجمالي الأصول
٣٥٤,٦١٣,٣٣٢,٩٨٠	٧,٩٨٧,٠٣٤,٨٢٢	٧,٢٤٥,٩٨٤,٧١١	٢٤,٨٤١,٥٥٣,٥٩٧	٣٥,٤٩٤,٦٦٤,٦٩٨	٢٧٩,٠٤٤,٤٩٥,١٥٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,١٢٢,٦٨٨,٣٩٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٥٧,٧٣٥,٦٠١,٣٧٧	٧,٩٨٧,٠٣٤,٨٢٢	٧,٢٤٥,٩٨٤,٧١١	٢٤,٨٤١,٥٥٣,٥٩٧	٣٥,٤٩٤,٦٦٤,٦٩٨	٢٧٩,٠٤٤,٤٩٥,١٥٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣	٢,٥١٩,٨١٨,١٥٧	١٩٧,٢٨٣,٠٢٦	٤٨٤,٣٤٠,٥٢٣	٥٩٤,٨٦٦,٩٩٠	٣,٥٧٣,٩٨٢,٩١٧	صافي الدخل من العائد
٩٨٦,٦١٩,٨٨٦	١٩٧,٦٦٠,٩٢٨	٤٨,٦٨٢,٦٦٦	٩٣,٤٥٣,٠٤١	٩٩,٥٧٥,٦٢٧	٥٤٧,٢٤٧,٦٢٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٧,٩٩٢,٥٠١	(١١٢,٠٢٩,٣٧١)	٢,٣٧٤,١٦٥	١٩,٦١٩,٦٩٢	٢٦,٢٨٥,٢١٣	١١١,٧٤٢,٨٠٢	صافي دخل المتاجرة
٣,٤٦٢,٥٤٩	٣,٤٦٠,١٤٥	-	-	-	٢,٤٠٤	أرباح استثمارات مالية
(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)	(١٥,٧٩٥,٩٩٥)	(٨٤,٩٧٣,١١٨)	(١٩٥,٦٢٥,٠٥٩)	(٧٧,٨٢١,٤٦٢)	(٦١٧,٨٧٢,٨٦٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣)	٧٢,٨٥٩,٤١٦	(١١٤,١٥٠,٨٢٩)	(٢٣٨,٤٠٣,٦٤٨)	(٢٥٥,٥١١,٦٩٤)	(١,٤١٣,٦٩١,٨٧٨)	مصروفات إدارية
٢٧٧,٨٧٧,١٢١	٦٨,٠٨٦,٤٧٧	(٣٠٠,٣٤٧)	(١٥,٣٢٩,٧٠٣)	(٨,٥٦١,٠٧٧)	٢٣٣,٩٨١,٧٧١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	٢,٧٧٠,٥٨٩,٢٧٧	٤٨,٩١٥,٥٦٣	١٤٨,٠٥٤,٨٤٦	٣٧٨,٨٣٣,٥٩٧	٢,٤٣٥,٣٩٢,٧٧٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)	(٨٢٨,١١٠,٨٢٧)	(١٤,٦١٦,٧١٢)	(٤٤,٢٤١,٠٣٥)	(١١٣,٢٠١,٢٢٧)	(٦٨٣,٥٤٦,٧٢٨)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	١,٩٤٢,٤٧٨,٤٥٠	٣٤,٢٩٨,٨٥١	١٠٣,٨١٣,٨١١	٢٦٥,٦٣٢,٣٧٠	١,٧٥١,٨٤٦,٠٤٨	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	
٣٥٩,٢١٥,٨٧٥,٨٦٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٣٥٢,٧٩٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أجمالي الأصول
٣١٠,٣٤٨,٩٥٥,٩٦٦	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٨٤٤,٢٧٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣١٣,١٩٣,٢٢٦,٤٠٦	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٨,٦٦٧,٤٨٩,٦٠٠	٩,٦٥٨,٦٧٤,١٦٤	
<b>٨,٦٦٧,٤٨٩,٦٠٠</b>	<b>٩,٦٥٨,٦٧٤,١٦٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٦,٥٨٢,٦٨٩,١٦٦	٨,٧١٠,٨٠٩,٠٧٧	أذون وسندات خزينة
٢١,٥٥٥,٥٨٧	١٩,٠٩٧,٧٧٦	ادوات دين أخرى
٢٣٦,٤٦٢,٩٢١	٨٣٠,٨٣١,٣٦٨	ودائع وحسابات جارية
٣٣,٢٩٢,١١٣	١٧,٣٨٥,٣٤٤	صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعر عائد)
<b>١٥,١٤١,٠٨٩,٣٨٧</b>	<b>١٩,٢٣٦,٣٩٧,٧٢٩</b>	<b>الإجمالي</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٨٢,٦٧٤,٦٦٥)	(١٢٤,٣٠٥,٠٤٧)	
(٧,٦٢٩,٠٨١,٦٦٧)	(١٠,١٤٨,٨٧١,٨٨٦)	
<b>(٧,٧١١,٣٥٥,٩٣٢)</b>	<b>(١٠,٢٧٣,١٧٦,٩٣٣)</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٨,١٧٤,٠٠٤)	(١٢,٧٣١,٨٢٤)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤١,٦٦٧,٨٣٨)	(٣٩,٨٧٨,٥٦٥)	قروض أخرى
<b>(٧,٧٧٠,٧٩٧,٧٧٤)</b>	<b>(١٠,٣٢٥,٧٨٧,٣٢٢)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣</b>	<b>٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٨٠٥,٦٠٠,١٣٨	١,٠٠٣,٨٧٧,٧٠٤	
١٨,٣٥٩,٧٠٢	١٦,٥١٠,٥٠٢	
١٢,٤٦٨,٦٠٤	١٣,١٣٣,٣٤٦	
٥٧٢,٩٦٩,٦٠٣	٦٩٩,٤١٨,٨٢١	
<b>١,٤٠٩,٣٩٨,٠٤٧</b>	<b>١,٧٣٢,٩٤٠,٣٣٣</b>	<b>الإجمالي</b>
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٦٣١,٣٦٧)	(٥,٠٧٩,٢٤٠)	
(٤١٧,١٤٦,٧٩٤)	(٥٨٥,٥٧٦,٠٩٤)	
<b>(٤٢٢,٧٧٨,١٦١)</b>	<b>(٥٩٠,٦٥٥,٣٣٤)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٩٨٦,٦١٩,٨٨٦</b>	<b>١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٣٦,٦٧٠,٨٢٩</b>	<b>٣٥,٩٠٧,٩٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٨١,١٤٠,٨٩٦	(٣٢,٨٤٦,٨٢٧)	
٢,٨٢٨,٧٨٥	١٦,٣٤٧,٩٤٠	
(٣١,٧٨٢,١٤٦)	١٨٣,٤٢٩,٧٣٩	
(٥,٨٨٣,٤٠٥)	(١٦,٧٦٧,٤٠٤)	
١,٦٨٨,٣٧١	٢,٤٢٠,١٦١	
<b>٤٧,٩٩٢,٥٠١</b>	<b>١٥٢,٥٨٣,٦٠٩</b>	<b>الإجمالي</b>

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية
٨٤١,٦٦٢,٦١٢	٩٥٨,٢٩٢,٦١٠	
٥٠,٧٤٧,٧٣٢	٦١,٥١٠,٨٨٩	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٥,٣٨٠,٥٢٨	٤٨,٣٨٧,٨٢٥	
٣٢,٠٢٨,٩٥٦	٢٩,١٩٦,٦٤٥	
<b>٩٦٩,٨١٩,٨٢٨</b>	<b>١,٠٩٧,٣٨٧,٩٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>
١٨٨,٩٢٦,٢٣٨	٢١٢,٩٧٩,٦٦٦	إهلاك واستهلاك
٧٩٠,١٥٢,٥٨٧	١,٠٠٣,٩٧٧,٥٠٩	مصروفات إدارية أخرى
<b>١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣</b>	<b>٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
(١٢,٧٤٦,٨٧٣)	٦٦٤,٦٦٤,٣٠٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٦٨,٥٠٠	٧٧٩,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٣,٢٤١,٣٦١)	(١٤٩,٩١٦,١٩٠)	تكلفة برامج
(٧٠,٧٧٤,٥٩٤)	(٧٩,٤٧٣,٧٩٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٨٢,٠٢٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٦٩,٠٨٨,٧٩٢	(٨٧,٨٤٥,٧٤٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
١٧٢,٩٨٨,٧٨٩	٢٠١,٦٥٩,٩٨٤	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٠,٧٧٦,١٠٥	١٤,٠٠٢,٥٨٥	إيرادات تأجير أخرى
٨,٣٦٠,٤٧١	١٣,٨٤١,٩٥٤	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٣,١٤٣,٦٣٥	١٧,٢٣٦,٠٠٩	صافي العائد من نشاط التأمين *
٦٦,٤١٣,٦٥٧	٤٥,٦٦٨,٧١٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>٢٧٧,٨٧٧,١٢١</b>	<b>٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢</b>	<b>الإجمالي</b>

\* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
٤٨٧,٠٥٧,٩٤٠	٥٣٨,٨٩٠,٩٠٨	الأسقاط المباشرة
(٥٠,٢٨٠,٦٤٩)	(٦٢,٣١٦,٠٢٤)	أسقاط إعادة التأمين الصادر
(٢٧٤,٤٦١,٨٢٣)	(٢٦٦,٤٦١,٩٥٨)	التغير في قيمة الأختياطى الحسابى
٤٤٦,٧٧١	٣٩٠,٨٩٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٧,٦٦٦,٢٤٠	١٢,٨٦١,٩٤٦	إيرادات أخرى مباشرة
(١٤٧,٩٣٠,٢٨٤)	(٢١٨,٣٢١,٠١٨)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٩,٠٤٦,٤٣٦	٣٢,١٥٧,٢٨٤	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٣,٦٠٩,٢٣٥)	(٣,٣٧٧,٤٤٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٤,٧٥١,٧٦١)	(١٦,٥٨٨,٥٧٤)	أضمحلال مدينو عمليات التأمين
<b>٣٣,١٤٣,٦٣٥</b>	<b>١٧,٢٣٦,٠٠٩</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء أضمحلال الائتمان

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
(٩٧٦,٢٩٢,٥٠٨)	(١,٦١١,٧٢١,٤٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٣٤٠,١٥٥	(٦,٥٧٨,٥٢٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٢٣٥,١٤٩)	(٣٨,٣٨١,٩٢٥)	أذون خزنة
١٣,٤٢٣	(٥٣,٦٤٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٦٣٥,٥٤٩)	(٢,٠٢٩,٤٥٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٨,٨٧٠)	١,٣٨٧	أصول أخرى
<b>(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)</b>	<b>(١,٦٥٨,٧١٣,٥٦٥)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	
(١,٦٤٩,٧٣٥,٠٩٧)	(٢,٢٠٤,٢٠١,٣١٩)	الضريبة الجارية
(٣٣,٩٨١,٤٣٢)	٢٢,٧٤٧,٤٣٧	الضريبة المؤجلة
<b>(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)</b>	<b>(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح قبل الضرائب	٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٥٦٠,٥٤١,٥٧١	١,٣٠٠,٩٠١,٨٦٣
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٥,٧١٨,٥٩٣)	(٤٧,٩٦٢,٧٣٢)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٥٦٨,١٢١,٤٧٤	٣٨٣,٤٦٣,٠٦٠
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٣,٥٩٦,٠٦٨	٣,٩٣٨,٠٦١
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٩,٢٣٨,٠٣٠	٥,٠٢٥,٤٢٠
المخصصات والعوائد المجنبة	٩٤,٨٧٨,١٥٥	٧١٤,٨٦٦
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١٣,٥٩٤,٦١٤	٣,٦٥٤,٥٥٩
<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٢,٢٠٤,٢٠١,٣١٩</b>	<b>١,٦٤٩,٧٣٥,٠٩٧</b>

**الموقف الضريبي**

**أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عام ٢٠٢١ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المربح للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين بالشركة.

**ضريبة الدمغة :**

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

**الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :**

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

**ضريبة الدمغة :**

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنهاء بضرية لاشئ.

- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لم تطلب للفحص.

**ضريبة الدمغة :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢١ لم تطلب للفحص بعد.

**١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة**

٣٠ يوليو 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 بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

\*\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ 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	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	-	-	-	٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢	-	-	-	٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢
أذون خزينة	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	-	-	-	٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٢١٠,٩٥٤,٦٧٥	٢١٠,٩٥٤,٦٧٥
فروض وتسهيلات للعملاء	٢٠,٥٥١,٢١٥,٣٦٨	-	-	-	٢٠,٥٥١,٢١٥,٣٦٨
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	-	-	-	-	٨٦,٤١٠,٧٧٢,٣٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٤,٥٧٤,٦٣٣	٧٤,٥٧٤,٦٣٣
أصول مالية أخرى	٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠	-	-	-	٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٩٢,٩٥٢,٦٦٤,٨٣٥</b>	<b>١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠</b>	<b>٦٧٧,٦٩٩,٦١٩</b>	<b>٤٠٤,٥٠٧,٣٥٨</b>	<b>٤٠٨,٥٠٠,٥٢٨,٣٠٢</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	-	-	-	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤
ودائع العملاء	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨	-	-	-	٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٩,١٩٥,٦٥٩	٩,١٩٥,٦٥٩
فروض أخرى	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥	-	-	-	٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥
التزامات مالية أخرى	١,٠٦٣,١٣٥,٧٦٣	-	-	-	١,٠٦٣,١٣٥,٧٦٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٤٦,١٣٦,٠٤٤,٨٩٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩,١٩٥,٦٥٩</b>	<b>٣٤٦,٢٤٥,٢٣٠,٥٤٩</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	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزينة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
فروض وتسهيلات للعملاء	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	-	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	-	-	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٤٥,٤٩٦,٠٩٨,٥٩٤</b>	<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>٦٧٣,٠١٩,٦٧٥</b>	<b>٥٣٨,٨٦٦,٥٧٢</b>	<b>٣٦١,١٥٨,٧٣٦,٣٥٤</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	-	-	-	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
فروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	-	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٠٢,٨٠٧,٦٢٤,٩٨٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٧,٦٨٣,٥١٥</b>	<b>٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣</b>



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٤٥٨,٩٠٧,٩٥٦	٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	نقدية
٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١	١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧</b>	<b>٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	أرصدة بدون عائد
<b>٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧</b>	<b>٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥</b>	<b>الإجمالي</b>

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٠٩,٧٤٩,٠٤١	٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨	حسابات جارية
١٩,١٦٩,٣٠٩,٧٦١	١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	ودائع
<b>٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢</b>	<b>١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٢,٦٦٦,٥١٠)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢</b>	<b>١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٥,٠٧٩,١٥٠,٦٣٨	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٦٠٣,٦٨١,٩٤٢	٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥	بنوك محلية
١,٣٩٦,٢٢٦,٢٢٢	١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	بنوك خارجية
(١٢,٦٦٦,٥١٠)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢</b>	<b>١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٧٨٧,٢١٣,٧٦٧	٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
١٢٢,٥٣٥,٦٧٤	٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,١٦٩,٣٠٩,٧٦١	١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٢,٦٦٦,٥١٠)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢</b>	<b>١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>
١٩,٨٢١,٩٥٥,٨٩٢	١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧	أرصدة متداولة
٢٤٤,٤٣٦,٤٠٠	٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
<b>٢٠,٠٦٦,٣٩٢,٢٩٢</b>	<b>١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢,٥٤٣,٨٠٠,٠٠٠	٢٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٩٩٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٢,٨٨٢,٤٦٤,١٦٠	٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٣٧٦,٦٤٦,٧٣٧)	(١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣</b>	<b>٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>
(٤٩,٩١٤,٣٨٩)	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٤٦,٩٩٦,٦٥٣,٠٣٤</b>	<b>٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢١٠,٩٥٤,٦٧٥	٤٠٩,٧١٠,٩٢٨	وثائق صناديق استثمار
<b>٢١٠,٩٥٤,٦٧٥</b>	<b>٤٠٩,٧١٠,٩٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١١٦,٨٧٧,٧٥٣	٣,٩٣٤,٠٢٨,٥٢١	(٣٠,١٨٧,٤١٨)	٣,٩٦٤,٢١٥,٩٣٩
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٣١٣,٥٤٨,٣٣٣	١,٣١٠,٧٩٠,٠٨١	(٦٥,٤٨٣,٠٠٠)	١,٤٢٦,٢٧٣,٠٨١
٢٨,٣٦٦,١٣٩,٩١٦	(٧٠٠,٣٣٨,٧٢٢)	٢٧,٦٣٧,٤٠١,١٩٤	٣١,٦٧٩,٢٠٥,٧٢٤	(٨٧١,٧٩٥,٨٧٠)	٣٢,٥٥١,٠٠١,٥٩٤
٢,٧٤٥,٧١٩,٧٠٦	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٦٤٥,٤٣١,٢٨١	٣,٧٢٧,٢٩٦,٣٠٢	(١٤٢,٩٥٠,١٦٣)	٣,٥٨٤,٣٤٦,١٣٩
٣٥,٤٦٦,٤٣٣,١٩٢	(٨٦٧,١٤٩,٠١٣)	٣٤,٦٠٠,٢٨٤,١٧٩	٤٠,٧٠٠,٣٢٠,٦٢٨	(١,١١٠,٤١٦,٥٥١)	٤١,٨١١,٧٣٣,٠٧٧
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٦٦٤	(١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨)	٦٦,٠٣٢,٤٦٢,٩٠٦	٧٦,٨٥٤,٩٤٠,٥٥٠	(١,٧٤١,٠٧٤,٨٢٨)	٧٥,١١٣,٣٨٦,٧٢٢
٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	(٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥)	٤٢,٧٦٢,٨٠٧,٢٨٦	٥٦,٧٢٧,٤٤٥,٢٥٤	(٨,٦٣٨,١٧١,٣٣٨)	٤٤,٠٨٤,٢٧٣,٩١٦
١٥,٨٥٢,٩٩٦,١٦٨	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٧٣٨,١٦٠,١٣٧	١٥,٣٣٢,٧٨٣,٣٨٤	(١٣٨,٧٣٧,٦٥٣)	١٥,١٩٤,٠٤٥,٧٣١
٤,١٦٦,٢٤٨,٤٣٧	(٢٠٩,٨٥٢,٦٦٨)	٣,٩٥٦,٣٩٥,٧٦٩	٤,٥٠٩,٩١٨,٠٩٠	(١٢٧,٣٤٥,٥٩٢)	٤,٣٨٢,٠٧٢,٤٩٨
١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)	١٢٨,٤٤٩,٧٢١,٦٩٨	١٥٣,٤٢٥,٠٨٧,٢٧٨	(١,٠٢٧,٥٣٩,٤١١)	١٥٢,٣٩٥,٥٤٧,٨٦٧
١٧٢,٩٦٦,١١٧,٨٨٢	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	١٦٣,٠١٩,٠٧٠,٣٢٧	١٩٤,١٣٤,٤٠٧,٠٦٦	(١,٣٨٥,٧٤٥,٩٦٢)	١٩٢,٧٥٣,٦٦١,١٠٤
(٢٠٥,٧٢١)		(٢٠٥,٧٢١)			
(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)		(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)			
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوتج كالتالي:</b>					
١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧		١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩		١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩
<b>أرصدة متداوله</b>					
١٢٤,٣١٣,٩٤٩,٧٥٥		١٢٤,٣١٣,٩٤٩,٧٥٥	١٤٣,٨٨٣,٥١٢,٥٠٤		١٤٣,٨٨٣,٥١٢,٥٠٤
٤٨,٥١٤,٦٠٤,٧١٢		٤٨,٥١٤,٦٠٤,٧١٢	٥٠,١٠٨,٨٨١,٠٩٥		٥٠,١٠٨,٨٨١,٠٩٥
١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧		١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩		١٩٣,٩٩٢,٣٩٣,٥٩٩

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	٨,٢١٦,٩٦٨
٢٤٨,٨٢١,٣٩٥	٤٢,٦٦٢,٠٨٣	١٧١,٧٤٥,٢٢٧	١١,٠٨٤,٤٤٢	٣٣,٣٢٥,٦٤٣	٣٣,٣٢٥,٦٤٣
(١٠٠,٠٠١,٣٥٣)	(٢٤٥)	(٥,٧٣٥,٥٢٥)	(٢,٩١٠,٣٩٠)	(١,٣٥٥,١٩٣)	(١,٣٥٥,١٩٣)
٤,٤٤٤,٨٠٨	-	٤,٤٤٤,٨٠٨	-	-	-
٢,٦٣٨	-	٢,٦٣٨	-	-	-
١,١١٠,٤١٦,٥٥١	١٤٢,٩٥٠,١٦٣	٨٧١,٧٩٥,٨٧٠	٦٥,٤٨٣,٠٠٠	٣٠,١٨٧,٤١٨	٣٠,١٨٧,٤١٨
<b>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨
١,٣١٢,٩٠٠,٠١٣	٣٠,٦٢٣,٣٧٠	٢٠,٤٨٤,٩٦٢	١,١٥٥,٤٧٧,٧١٢	١٥٦,٣١٣,٩١٩	١٥٦,٣١٣,٩١٩
(٤٥٢,٢٥٥,٢٣٥)	(١١٣,٦٤٠,٣٥٧)	-	(٣٣٨,٦١٤,٨٧٨)	-	-
١٢,٦٥٩,٩٣٤	١٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٥٩,٩٣٤	-	-
٢٧٢,٠٦٢,٢٠٧	٤٠٥,٩١١	٣,٤١٦,٦٦٠	٢١٥,١١٢,٤٥٥	٥٣,١٢٧,١٥١	٥٣,١٢٧,١٥١
١٠,٢٧٥,٣٢٩,٤١١	١٢٧,٣٤٥,٥٩٢	١٣٨,٧٣٧,٦٥٣	٨,٦٦٨,١٧١,٣٣٨	١,٧٤١,٠٧٤,٨٢٨	١,٧٤١,٠٧٤,٨٢٨
١١,٣٨٥,٧٤٥,٩٦٢					
<b>الاجمالي</b>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٤,٤٨٨,٤٢٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٤,٩٤٣,٨٨٦
٣٦٣,١٦٧,٥٣١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٢٣٣,٨٠٤,٤٠١	١١,٠٣٩,١٢٨	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(١,٣٦٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)
١٠,٧١٣,٧٣٥	-	١٠,٧١٣,٧٣٥	-	-	-
(١٣)	-	(١٣)	-	-	-
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	٨,٢١٦,٩٦٨
<b>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤١٤	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤
٢,٠٢٠,٢١٤,٤٩٦	٤٩,٨٥٦,٣٣٩	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٢,٧٨١,٣٩٢,٢٦٠	(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)	(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)
(١,٤١٥,٣٩٩,٤٧٩)	(٢٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	-
٣٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٣٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧١٣,٥٢٠)	(٤,٧١٣,٥٢٠)
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨
٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥					
<b>الاجمالي</b>					

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	١٢٤,٧٦٩,٣٣٢	١,٨٣٤,٤٢٢,٤٠٣	- عقود صرف أجلة
-	(٥,٧٩٠,٥١٢)	٣,٥٠٣,٦١٩,٠٢٣	- عقود مبادلة عملات
-	١١٨,٩٧٨,٨٢٠	٥,٣٣٨,٠٤١,٤٢٦	اجمالي
			(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	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	- عقود صرف أجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	- عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	اجمالي
			(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. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ 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 إلى الخطر المغطى مبلغ ٤٨,١٥٨,٠٨٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>
١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١٣,٠٣٧,٠٣٤,٧٧١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٣٨,٦٢١,٦١٩	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>١٤,٤٦٥,٦٥٦,٤٩٠</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>
١٥١,٨٨٤,٨٣٦	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٥١٠,٦٢٥,٣٧٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥</b>	<b>٦٣٣,٣٤٣,٢٠٩</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>
٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤٤,٣٥٦,٤١٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
<b>١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨</b>	<b>١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين:</b>
٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠	٨٥,٥١٧,٣٣١,٠٢٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٨٩٣,٤٤١,٣٤١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٧,٤٨٦,٨٧٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣</b>	<b>٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>
٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٧٤,٥٧٤,٦٦٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٩٢,٥٦٣,٣٧٩</b>	<b>٧٤,٥٧٤,٦٦٣</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠</b>	<b>١٠١,٦٢١,٢١٥,٨٤٨</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>
		<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢	٢٢,٩٦٥,٦٠٣,٧٢٨	أرصدة متداولة
٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨	٧٨,٦٥٥,٦١٢,١٢٠	أرصدة غير متداولة
<b>٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠</b>	<b>١٠١,٦٢١,٢١٥,٨٤٨</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠	١٠٠,٥٠١,٣٦٢,٧١٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦</b>	<b>١٠٠,٨٦٨,٩٤١,٩٦٦</b>	<b>إجمالي أدوات دين</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	إضافات
١٠,١٩٨,٠١٢,٤٧١	٥,٦٣٦,٣٨٣,٢٩٢	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٦٥٣,٣٣٥,٨٢٣	(٣٩,٠٣٨,٣٧٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١,٩٧١,٧٠٩,٠٠٠)	(٥,٥٢٧,١٢٩,٦٢٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٤٥,٢٠٧,٥١٨	٢٥٢,١٧٤,٦٩١	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(٣٠٢,٨٠٥,٠٦٢)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢,٠٢٩,٤٤٩)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
<b>٨٦,٤٠٣,٢٨٥,٤٧٦</b>	<b>١٥,١٤٣,٣٥٦,١٠٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

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

٣٠ يوليو ٢٠٢١	٣٠ يوليو ٢٠٢٢	أرباح استثمارات مالية
٣,٣٥٣,٧٥٠	٤,٠٢١,٠٠٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢٢,٦٤٢,١٤١	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٨,٧٩٩	-	أرباح بيع شركات شقيقة
<b>٣,٤٦٢,٥٤٩</b>	<b>٦٦,٦٦٣,١٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	برامج الحاسب الآلي
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٨٢,١٨٩,٧١١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٦٥,٦٣٤,٧٥٢	٢٩,٣٣٣,٩٢٠	الإضافات
(٧٨,٦٩٤,٦١٠)	(٣٨,٨٦٢,٩٢١)	استهلاك الفترة
<b>٢٨٢,١٨٩,٧١١</b>	<b>٢٧٢,٦٥٠,٧١٠</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	٦,٢٥٠,١٤٢,٠١٠	الإيرادات المستحقة
١١٧,٣٧٣,١٦٣	١٤٧,٥٤٦,٧٣٥	المصروفات المقدمة
١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	١,٠٩٤,٧٠١,١٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣٧,٨٢٨,٦٨٧	٢٥٠,٧٧٨,٦٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٠,٤٠٥,٥٣٨	٢١,١١٨,٥١١	التأمينات والعهد
٥١,٦٦٦,٥٥٤	١٢,٧٣٣,٥٩٧	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠,٧٧٥,١٩٩	٤,٠٨٩,٥٣٧	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٦٧٣,٨٦٣,٢٦١	٩٢٥,١١٧,٢٨٠	أخرى
<b>٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩</b>	<b>٨,٧٠٦,٢٢٧,٤٩٠</b>	
(١,٧٣٧,٢٤٦)	(١,٧٣٥,٨٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣</b>	<b>٨,٧٠٤,٤٩١,٦٣٠</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>					
٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	التكلفة
(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	مجمع الاهلاك
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>					
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٦٢,٧٤٥,٩٦١	٢٠,٦٩٢,٧١٤	٣١٥,١٤٧,٠٦٣	٢٦,٠٩٧,٨٦٦	٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	إضافات
(٢٨,٣٨٤,٠٥٧)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٨,٣٥٥,١٣١)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٩)	استيعادات أصول
٢٨,٣٥٦,٠٧٣	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٨,٣٣٣,٩٨٥	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٩	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢)	(٢٥,٥٠٢,٥٨٠)	(١٥١,٣٢١,١٨٩)	(٢٢,٨٢٤,٤٧٥)	(١٢٠,٦٣٨,٥٣٨)	اهلاك السنة
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
<b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>					
٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	التكلفة
(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>					
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٩٣,٢٤٧,٦٧١	٣,٧٢١,٦١٣	٤٠,٤١٩,٣٦٢	١٧,٨١٣,٨٨٢	٣١,٢٩٢,٨١٤	إضافات
(٣٠,٤٦٨,١٩٩)	(٢,٣٥٧,٤٠٢)	(٢٦,٥٣٥,٢٠٠)	-	(١,٥٧٥,٥٩٧)	استيعادات أصول
٣٠,٣٣٩,٧٩٦	٢,٣٥٧,٤٠٢	٢٦,٥٠٩,٠٣٣	-	١,٣٧٣,٣٦١	استيعادات مجمع أهلاك
(١٧٤,١١٦,٧٠٥)	(١٣,٣٣٠,٣٢٩)	(٨٢,٩٨٧,٧٨٦)	(١٢,٧٨٢,٧٨٤)	(٦٥,٠١٥,٨٠٦)	اهلاك الفترة
٢,٧٥٦,١٥٢,٣٤٦	١٢١,٩٠٦,٠٩٤	٤٨٨,٤٠١,٦٦٨	١٧٤,٤٧٧,٩١٦	١,٩٧١,٣٦٦,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣٠ يوليو ٢٠٢٢</b>					
٥,١١٩,١٥٨,٣٨٧	٣٠٣,٣٧٩,٧٢٤	١,٤٤٣,٠٥٦,٢٣٧	٣٥٩,٤٨٧,١٧٠	٣,٠١٣,٣٣٥,٢٥٦	التكلفة
(٢,٣٦٣,٠٠٦,٠٤١)	(١٨١,٤٧٣,٦٣٠)	(٩٥٤,٦٥٤,٥٦٩)	(١٨٥,٠٠٩,٢٥٤)	(١,٠٤١,٨٦٨,٥٨٨)	مجمع الاهلاك
٢,٧٥٦,١٥٢,٣٤٦	١٢١,٩٠٦,٠٩٤	٤٨٨,٤٠١,٦٦٨	١٧٤,٤٧٧,٩١٦	١,٩٧١,٣٦٦,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية

٦٦- 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 خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الإجمالي</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>الإجمالي</b>
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٢٤٦,١٥٩,٤٦١	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٣٣	٣٥,١٢٥,٢٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	٤,١٣٢,١٤٤,٧٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤	أرصدة متداولة
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٤,٤١٣,٤٢٩,٣٨٤</b>	<b>الإجمالي</b>

٦٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	١١٠,٤٠٧,٢٨١,١٣٥	ودائع تحت الطلب
٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	١١٦,٥٧٥,٧٠٧,٧٥٨	ودائع لأجل وبيخطر
٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	٧٤,٣٥٩,٩٦٥,٨٦٢	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٨,٨٥٧,٩٩٩,٣٢٢	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٦,٩٧٥,٤٣٨,٣٤١	ودائع أخرى *
<b>٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨</b>	<b>٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١٧٠,٣٦٥,٧١٧,٠١٠	٢٠٧,٣٦٤,٧٠٠,٥٣٢	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	١٢٩,٨١١,٦٩١,٨٨٦	ودائع أفراد
<b>٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨</b>	<b>٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣٧,١٨٨,٢٠٥,٧٥٠	٤٥,٦٣٧,١٧٥,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	١٠٣,٦٢٢,٢٢٢,٠٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	١٨٧,٩١٦,٩٩٤,٤٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨</b>	<b>٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٢١٤,٧٦٧,٧١١,٥٩٤	٢١٨,٧٢٩,٠٦٤,٥٠٩	أرصدة متداولة
٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	٦٨,٤٤٧,٣٢٧,٩٠٩	أرصدة غير متداولة
<b>٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨</b>	<b>٣٣٧,١٧٦,٣٩٢,٤١٨</b>	<b>الإجمالي</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 مقاربة لقيمتها العادلة.

٦٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,٠٤٦,٠٥٤	البنك الأهلي المصري
٨,٣٩٤,٤٤٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	١٤٨,٥٤٢,١٢٠	بنك قطر الوطني
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٣,١٨٣,٥٢٢,٣٧٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٨٠	-	بنك مصر
١٩٠,٧٩٧,٥١٤	٧٢,٧٣٦,٩٢٥	البنك الأهلي الكويتي
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٦٤,٤٠٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٧,٦٧٠,٨٥٠	١٠٨,٤٧٠,٧٨٩	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
<b>٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦</b>	<b>٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	١,١٨٠,٠٤٩,٥٩٨	أرصدة متداولة
١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	٢,٤٠٣,٠٢٧,٧٢٧	أرصدة غير متداولة
<b>٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦</b>	<b>٣,٥٨٣,٠٧٧,٣٢٥</b>	<b>الإجمالي</b>

٦٩- التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	١,٠٦٣,١٣٥,٧٦٣	عوائد مستحقة
١١٤,٠١٣,٣١٢	١١٨,١٤٩,٧٦٩	إيرادات مقدمة
٩٩٥,٨٠١,٧٧١	٩٥٩,٧٢٥,٦٢٥	مصرفوات مستحقة
٩٤,١٩٠,٠٠٧	١٢٢,٨١٦,١٩٦	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	٢,٧٢٢,٥٦٨,٧٥٠	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨</b>	<b>٤,٩٨٦,٣٩٦,١٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠,٥١٧,٠١٠	٣٤٩,٣٥٩	-	-	(١,٦٢١,٣٧٩)	٥٩,٢٤٤,٩٩٠
مخصص مطالبات قضائية	١٩,٠٦٦,٣٦٦	٣٦,٨٤٥	(٧,١٣٩,٥٠٠)	٨٤,٥٥٢	(٢,٢٤٢,٤٨٢)	٩,٧٦٥,٧٨١
مخصص الالتزامات العرضية	٤١٠,٦٦٢,١٩١	٩٣,٦٣٦,٧١٣	-	١,٢١٧,٣٥٨	-	٥٠٥,٥١٦,٢٦٢
مخصص حياة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٧	١,١٨٩,٧٧٩	-	٦,٠٦٦,٤٠٦	-	٤٣,٣٤١,٥٩٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٢٢٧,٤٤٨)	-	-	١٨٧,٥٥٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤</b>	<b>٩٥,٢١٢,٦٩٦</b>	<b>(٧,٣٦٦,٩٤٨)</b>	<b>٧,٣٢٨,٣١٦</b>	<b>(٣,٨٦٣,٨٦١)</b>	<b>٦١٨,٠٥٦,١٧٧</b>

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	١,٨٣٠,٨٠٦	-	-	(٨٤٣,٨٦٣)	٦٠,٥١٧,٠١٠
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,٧٧٦,٨٩٢	-	(٤٢,٣٨١)	(١,٢٩٦,٥٦٤)	١٩,٠٦٦,٣٦٦
مخصص الالتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(١٨,٤٥٩)	-	٤١٠,٦٦٢,١٩١
مخصص حياة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٥,٤٣٧,٨٢٩	-	(٣٠,٠٧٢)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٦,١٢٥,٤٠٧
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٩٩,٦٣٩,١٢٣</b>	<b>١٠,٠٤٩,٣٦٥</b>	<b>(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)</b>	<b>(٩٠,٩١٢)</b>	<b>(٢,٩٦٦,٩١٧)</b>	<b>٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤</b>

## ٣١- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٣٥٠,٧٥٧,٤٣١	٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
٩٤,٠٨٤,٦٦٠	٩٠,٦١٦,٥٦٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
<b>٤,٤٤٤,٨٤٢,٠٩١</b>	<b>٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	-	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)	الأصول الثابتة
٢٩٨,٦٠١,٤٦٨	٢٧٧,١٥١,٧٣٦	-	-	المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٦٦,١٢٤,٤٧٥)	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١٥١,٩٣٩	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	أخرى
<b>٣٠٦,٧٥٣,٤٠٧</b>	<b>٢٨٧,١٨٦,٤٢٨</b>	<b>(١٩٦,٢٥٧,٩٠٥)</b>	<b>(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)</b>	<b>إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
<b>١١٠,٤٩٥,٥٠٢</b>	<b>٧٠,٦٠٢,٣١٩</b>	-	-	<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)
١٩,٥٦٦,٩٧٩	(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	٢٠,٣٢٦,٢٠٤	(١١,٠٩٨,٦٣٨)
<b>٣٠٦,٧٥٣,٤٠٧</b>	<b>٢٨٧,١٨٦,٤٢٨</b>	<b>(١٩٦,٢٥٧,٩٠٥)</b>	<b>(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)</b>

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٦٦,١٢٤,٤٧٥)	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- الترتيبات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,٣٢٢,٥٥١	<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٢٩,١٩٦,٦٤٥	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤١٢,٥٥٥,٦٢٢	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	١٥٢,٧٦٦,٩٢٩	أرباح اكتوارية 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	٣٦,٢١٥,١١٧	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٧٤٥,٠٣٢	أرباح/ خسائر اكتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٤١٠,٢٢٦)	مزايا 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	٣٦,٢١٥,١١٧	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٧٤٥,٠٣٢	أرباح اكتوارية المحققة خلال الفترة
<b>٦٤,٠٥٧,٩١٢</b>	<b>٢٩,١٩٦,٦٤٥</b>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		<b>وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٧,٦٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٧,٦٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		<b>الائترعلى إجمالي تكلفة</b>
<b>الائترعلى الالتزامات المحددة</b>	<b>الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>	
٪٩,٦٧	٪١١,٣٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١٨٧,١٥٧,٦٣٨	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٩٤,٢١٦,٦١٥	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢٩,١٤٧,١٣٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
<b>٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤</b>	<b>٢٧,١٥٨,٤٨٧,٤٤٨</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(أ) الاحتياطي العام
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	محول من الأرباح المحتجزة
<b>١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦</b>	<b>٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,١٦٩,٠٦٧	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٨٥٩,٢٦٤	٣٤,١٢٩,٣٠٧	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
<b>١٥٣,٠٢٨,٣٣١</b>	<b>١٨٧,١٥٧,٦٣٨</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(ج) احتياطي قانوني
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<b>٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥</b>	<b>٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣</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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	(٣٠٢,٨٠٥,٠٦٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
(١٠,٥٠٢)	٥٣,٦٤٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٢٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	١٧,١٤٥,٧٤٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
<b>٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦</b>	<b>٩٤,٢١٦,٦١٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة  
الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	-	توزيعات السنة السابقة
(٧٥٩,٣١٣,٥٤٣)	(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,١٦٥,٠٠٠)	(١٦,٣٤٨,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٣١٩,١٦٣	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(٣٤,١٢٩,٣٠٧)	(١٥١,٨٥٩,٢٦٤)	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١٠,٤٤٧,٠٠٩,٦٦٣</b>	<b>١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

٣- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤,٤٥٨,٩٠٧,٩٥٦	٤,٤١٤,٥٨٢,٦٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,١٨٤,٦٢٢,٤٠٢	٦,٧١٨,٥٢٨,٤٨١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢١,٨٤٣,٢٦٥,٦٨٢	٢,٤٩٩,٣٦٦,٤٥٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	<b>١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٥٥,٠٠٠,٧٥٥ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٣٨,٦٨٠,٩٤٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٣,٦٠٤,٦٢٣,٢٠٢	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٥٥٠,٥٤٣,٤٢٩	خطابات ضمان
٣,٩٩٨,٦٧٥,٦٦١	٤,٣٢٠,٨٩٣,٩٤٤	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٦٦	١٩٠,٢٤٧,٩٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢</b>	<b>٥٤,٦٦٦,٥٦٣,٥٠٩</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	٢٨,٤٤٩,١٥٠,٤٤٢	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلي تحليل بأقسام 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	٣٦٦,٥٧٢,٨٢٥	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>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

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
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	١٤٨,٥٤٢,١٢٠	قروض أخرى
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	١٠٢,٦٤٥,٩٠٦	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

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

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	-	ودائع شركات شقيقة مياعة
-	-	٢١,١١١,٣٩١	١,٤١١,٣٥٣	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٩,١٤٨,٤٧٣)	(١٣٠,١٩٥)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٨٩٢,١٨٥</b>	<b>الودائع فى فى آخر الفترة المالية</b>
٩٥,٣٣٧	-	٢,١١٢,٣٨٨	٣٦٣,٠٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
-	-	٢٩,٥٥١,١٨٧	١,٩٢٤,٦١٨	وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى
-	-	٥١١,٦٠٨	٦٥٤,٦٣٦	ودائع تحت الطلب
-	-	٧,٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	ودائع توفير
-	-	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٧,٠٣٦,٩٣١	شهادات ادخار وإيداع
-	-	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٨٩٢,١٨٥</b>	ودائع لأجل وبأخطار
-	-			<b>الأجمالى</b>

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٢,٤٦٩	-	٨٧٥	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	<b>الأجمالى</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩,٥٤١,٩٠٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٤٢٧,٩٧٦,٨٧٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٨٢,٩٠٦ وثيقة بمبلغ ٢٢٤,٠٩٥,٤٣٦ جنيه مصري منها مبلغ ٢٣,٢٠٢,٨٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٤,٥٧٤,٦١٣ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٢٦,٣١٨,٣٦٣ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى 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 التركمي بالجنيه المصري (توازن)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦١,٩٨٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٢,٦٢٩,٠٠٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,١٨٧,٩٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى 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 التركمي (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار 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 الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٢,٣١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤٠- 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 استثمارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أي تعطل محتمل للأعمال.

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

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