

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

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

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة**

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الإستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بائختر  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤٤  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

**BDO** خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

**مراقبا الحسابات**

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

**KPMG** حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠	(١٨)	أذون خزائنة
١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٦٤,٧٨٠,٠١٦	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٢٨٥,١٩٩,٩١١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٧,٨٣٩,٦٩٥,٩٨٣	(٢٤)	أصول أخرى
١٧,٥٣٦,٣٤٠	٦٢,٦١٧,٨٨٤	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	٢,٦٨٦,٦٧٩,٦٨٩	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>	<b>٤٤٠,٨٧٢,٨٥١,٥١٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	١٩,٦٩٩,٣٤٢	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٥,١٣٣,٢٦٠,٤٣٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٥٧٦,٣٤٦,٠٧٧	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٧٠٢,٨٨٠,٧٦٠	١,٩٥٧,٠٧٢,٧١٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٧١,١٦٢,٠٠٠	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢</b>	<b>٣٩٢,٠٧٢,٩١٥,٧٣٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	٢٦,٤٧٢,٩١٢,٣١٢	(٣٤)	احتياطيات
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	١١,٥٥٢,٩٠٨,٦٣٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحنجة
<b>٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦</b>	<b>٤٨,٧٩٩,٩٣٥,٧٨٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>	<b>٤٤٠,٨٧٢,٨٥١,٥١٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة	١١,٤١٧,٩٤٥,٣٩٢	٣٠,٤٥٨,٣٧٢,٤٢٥	٨,٠٥٦,٧١٥,٣١٠	٢٢,٩٩٨,٧٢١,٤٦٢
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦,٣٢٣,٨٣٧,٨١٥)	(١٦,٦٥٨,٠٣٣,٧٤٢)	(٤,٣٠١,٦٠٠,٧٥٢)	(١٢,٠٨٣,١٦٨,٣٠٥)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٥,٠٩٤,١٠٧,٥٧٧</b>	<b>١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣</b>	<b>٣,٧٥٥,١١٤,٥٥٨</b>	<b>١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧</b>
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٩٧٣,٨٦٩,٤٦١	٢,٧٣٤,٦٦٣,٩٩٢	٧٧٢,١٩٠,٣٩٤	٢,٢٠٧,٦٢٣,٤٩١
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣٥٤,٤٨٥,٠٨٢)	(٩٤٥,٠٢٢,٣٩٦)	(٦٨٨,٣٦٤,٠١٠)	(٦٩١,٠٤٢,٦٦٢)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>٥,٧١٣,٤٩١,٩٥٦</b>	<b>١٥,٥٨٩,٥٨٠,٢٧٩</b>	<b>٤,٢٥٨,٩٤٠,٩٤٢</b>	<b>١٢,٤٣٢,١٣٣,٩٨٦</b>
(٨) إيرادات من توزيعات أرباح	٣,٩٠٤,٢٠٥	٣٩,٨١٢,١٤٢	٩,٧٠٦,٧٧٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
(٩) صافي دخل المتاجرة	٦٦,٤٤٠,٨٧٢	١٦٢,٤٤٣,٤٧٤	٢٥,٨٩١,١٠٣	٧٠,٨١٣,٥٧٧
(٢١) أرباح استثمارات مالية	٣٤,٤٠٦,٤٠٦	٦٠,٨٥٦,٥٧٠	١,٨٦٩,١٥٣	٥,٩١٣,٢٢٦
(١٢) عبء اضمحلال الائتمان	(٨٦,٠٠٧,٦٥٤)	(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)	(٣١٣,٣٣٨,٩٣٣)	(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)
(١٠) مصروفات إدارية	(١,١٩٧,٤٦٥,٢٨٥)	(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)	(١,٠٦٩,٨٢٥,١٤٨)	(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)
(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٨,٣٤٨,١٥٠	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠	(١٧٥,٢٣٩,٣٦١)	(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,٨٠٩,١١٨,٦٥٠</b>	<b>١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦</b>	<b>٢,٧٣٨,٠٠٤,٥٢٦</b>	<b>٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧</b>
(١٣) مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٦٧,١٢٥,٤١٤)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)	(٨٧٦,٨٤٠,٤٨٨)	(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,٥٤١,٩٩٣,٢٣٦</b>	<b>٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧</b>	<b>١,٨٦١,١٦٤,٠٣٨</b>	<b>٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١</b>
(١٤) نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	٢,٣٩	٢,٨٨	٢,٣٩	٢,٣٩



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	١,٨٦١,١٦٤,٠٢٨	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٢,٥٤١,٩٩٣,٢٣٦	صافي أرباح الفترة
				<b>بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٥٧,٣٣٥,٦٨٨	(٤٣,٣٩٤,٨١٩)	٢,١٤٣,٦٦١	(٢,٥٣٦,٦٨٢)	صافي التعديلي القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١,٣٥٢	(٩٣,٦٤٥)	(١٠,٢٣٢,٠٨٥)	(١,٩٨٤,٩٨٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
(٣١٩,١٦٣)	(٣١٩,١٦٣)	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				<b>بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(٧١,٩٣٠,٠٧٣)	(٣٣,٢٥٨,٩٧١)	(٧٨٤,٠٢٨,٠٦٠)	(٤٧٦,٥٤٣,٠٥٥)	صافي التعديلي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٩٩٣,٤٨٠	١,٨٤٤,١٥٩	٣٧,٣٩٠,٤٧٦	١١,٩٩٧,٦٢٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
٢,٦٦٢	١٦,٠٨٥	١٧٢,٠٤٩	١١٨,٤٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٨٣١,٠٥٤)	(٧٥,٢٠٦,٣٥٤)	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	(٤٦٨,٩٤٨,٢٨٨)	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
٥,٦٨٧,٣٥٣,٣٨٧	١,٧٨٥,٩٥٧,٦٨٤	٦,٢٠٠,٣٧٠,٢٣٨	٢,٠٧٣,٠٤٤,٩٤٨	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة/العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>											
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	-	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٦,٥١٦,٨٩١)	-	-	-	-	(٦,٥١٦,٨٩١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الأستبعاد
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٣٩١,٠٠١,٧٣٣)	-	-	٣٩١,٠٠١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٣,٣١٢,٠١٥,١٧٣	٥,٣٠٣,١٨٧,٧٠٨	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣٩٢,١٧٠,٧٩٩	٣٩٧,٩٧٠,٧٩٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>											
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	١٦,٨٣٣,٧٣٥	-	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	-	-	-	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	-	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٨,٧٩٩,٩٣٥,٧٨٠	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٤,٥٩٧,٩٨٤,٤٤١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	(٣٧٤,٧٣١,٦٧٧)	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٨٤,٤٠٣,٧٤٦	٣١٨,٦٥٤,١٨٠	(١٠)	<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤	٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١,٢٧٣,١٥٦,٧٥٦)	(٤٣٦,٦٣٧,١٣٦)		عبء اضمحلال الائتمان
٢٥,٣٥٨,٨٤٠	٢٢,٠٦٤,١٠٠		المستخدم من مخصصات القروض
(٨٧,٧٣٢,٥٥٩)	٦٦,٠٣٦,٨٥٥		متحصلات من ديون سبق أعدمها
(١,٦٣٨,٣٧٦)	(٦,٢٣٧,٦٣٦)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٩٣,٩٨٧)	٨,٨٧٧,٨٣٧		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤,٨٣٦,٣٦١	(٥٠٣,٠٩٤,٦٧١)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨٨,٠٢٢,١٨٧)	(١,١٥٩,٠٩٩,٣٣٣)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣,٨٦٨,٥٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٣٩,٨١٢,١٤٢)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥,٩١٣,٢٢٦)	(٦٠,٨٥٦,٥٧٠)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع استثمارات مالية
<b>٨,٢٨٥,١٥٣,٢٢٨</b>	<b>١١,٠٥١,٤٧٨,٩١٢</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٣,٦٤٥,٤٩٩,٦٩٢)	(٩,٤١٨,٦٠٠,٢٠٦)		أرصدة لدى البنوك
٦,٧٥٤,٥٩٩,٨٢١	٥,١٣٤,٣٧٩,٨٧٥		أذون خزائنة
(٥,٦٨٧,٢٠٩,١٣٩)	(٣٠,٤٥٣,٨٦٤,٩٥٨)		قروض وتسهيلات للعملاء
٨١,٩٣٥,٢٦٦	(١٠٨,٨٢٠,٢٦٨)		مشتقات مالية
(١٧,٢٤٧,٦١٦)	٢٧,٧٦٩,٦١٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٨٠٠,٢٠٧,٠٢٦)	(٥٨٤,٧٤٤,١٤٤)		أصول أخرى
(٧١٠,٤٠٦,٥٢٥)	٣٨٣,٧١٣,٥٠٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٤١,٧٥٢,٩٥٥,٧٦٠	٨٠,٦٩٢,٢٤١,٥٦٨		ودائع العملاء
٣٨٧,١٥٦,٦٣٩	٨٥٤,٠٨٤,٤٧١		التزامات أخرى
٣١,٥٦٠,٠٨٧	٢٧,٦٢٥,٨٦٨		التزامات مزايا التقاعد
(٢,٣٧٠,٢٣٦,١٤٩)	(٣,١٥٣,٦٤٠,١٤٦)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٤٣,٠٦٢,٥٥٤,٦٥٤</b>	<b>٥٤,٤٥١,٦٢٤,٠٩٠</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٦٣٣,٩٧٩,٩٧١)	(٢٤٧,٣٦٦,٥٨٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٨٧٤,٦٩٨	١,٠٢٤,٣٧٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٣٨٣,٧٧٣,٤٥٣	١٣,٣٧٤,٠٤١,١٢٩		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٢,٤٣٧,١٤٦,٦٢٦)	(٢٨,٨٨٦,٢٦٣,٤٨٣)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢,٥٣٩,٩٧٧	-		متحصلات من بيع شركات شقيقة
٣٩,٣٧٧,٥٩٩	٣٠,٣١٢,١٤٢		توزيعات أرباح محصلة
<b>(٣٥,٦٤١,٥٦٠,٨٧٠)</b>	<b>(١٥,٧٢٨,٢٥٢,٤٢٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٨١٥,١٣٣,٢٨٨)	٦٠٤,١١٥,٣٠١		قروض أخرى
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٢,٣٧٩,٢٧٥,٥٩٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(١,٦٤٤,١١٥,٠٢٢)</b>	<b>(١,٧٧٥,١٦٠,٢٩٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
<b>٥,٧٧٦,٨٧٨,٧٦٢</b>	<b>٣٦,٩٤٨,٢١١,٣٧٦</b>		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
<b>١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١</b>	<b>٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩</b>	<b>(٣٥)</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥	٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨		أذون خزائنة
(١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦)	(٣٠,٨٨٧,٣١٥,٧٢٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٤٢,٧٣٢,٠٠٠)	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,١٤٤,٥٧٧,٠٦٩)	(٣٤,٢١٨,٠٥٧,٢٧٤)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١</b>	<b>٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

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

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٩٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

### (ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

### ب / ١- الشركات التابعة

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

### ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ه) الأصول المالية

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (٥) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

#### (٦-أ) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (٦-ب) تغطية التدفقات النقدية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

### (ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

### (ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### (ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

يعتبر البنك أن 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.

#### (ل/٢) المعايير الكمية:

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

#### (ل/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

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

#### الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):

#### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### (م) الأصول غير الملموسة

##### (١/م) الشهرة

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

##### (٢/م) برامج الحاسب الالي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

#### (ن) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ع) الإيجارات

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

##### (١/ع) - الاستئجار

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

##### (٢/ع) - التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ر) مزايا العاملين

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ت) الاقتراض

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

#### (ث) رأس المال

#### (١/ ث) تكلفة رأس المال

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

#### (٢/ ث) توزيعات الأرباح

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

#### (خ) أنشطة الأمانة

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

#### (ذ) أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
  - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
  - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
  - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

#### فئات المخاطر

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

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والإقليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول 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 التفشي الداخلي).

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

#### - الضمانات

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

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

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

#### - المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٠,٤٠%	٨٦,٧١%	١٠,٣٤%	٨٧,٣٦%	- ديون جيدة
٩,٠٩%	٤,٥٣%	١٠,٣٤%	٥,٣٥%	- المتابعة العادية
٢٨,٨٩%	٥,١٠%	٢٨,٩٥%	٣,٢٠%	- المتابعة الخاصة
٥١,٦٢%	٣,٦٧%	٥٠,٣٧%	٤,٠٩%	- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠	أذون خزانة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
		- حسابات جارية مدينة
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٨٨٠,٢٥٨,٦٥٠	- بطاقات ائتمان
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٤٧٠,٣٨٤,٣٥٢	- قروض شخصية
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣٢,٣٥٠,٤٢٠,٦٨٠	- قروض عقارية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٤,١٨٦,٣٣٦,٩٠٤	
		<b>قروض لمؤسسات</b>
		- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٨٢,٠٥٥,١٦٧,٤٩٩	- قروض مباشرة
٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥٨,١٧٥,١٩٨,٢٢٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٨,٨٣٣,٣٨٣,٥٨٥	- قروض أخرى
٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٢,٢٣٧,٢١٠,٢٤١	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	(١٥٥,٤٧٣,٥٢٥)	أدوات مشتقات مالية
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	<b>استثمارات مالية</b>
		- أدوات دين
٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	١٠٦,١٩٤,٥٩٧,٢٢٦	أصول مالية أخرى
٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٥,٢٤٣,١٣٨,٨١٠	
<b>٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣</b>	<b>٣٥١,١٢٣,٥٤٦,٠٢٥</b>	<b>الإجمالي</b>

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
<b>درجة الائتمان</b>			
ديون جيدة	٢,٠٨٦,٦٣٤,٦٩٠	٤٦٠,٦٢٢,٩٥٧	٢,٥٤٧,٢٥٧,٦٤٧
المتابعة العادية	٣٢,٠٥٨,٨٥٦,٨٢٥	١٢,٤٧٧,٣٧٢,٣٨٨	٤٤,٥٣٦,٢٢٩,٢١٣
متابعة خاصة	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-
	<b>٣٤,١٤٥,٤٩١,٥١٥</b>	<b>١٢,٩٣٧,٩٩٥,٣٤٥</b>	<b>٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠</b>
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(٨,١١٢,٤٧٤)	(٣,٦٠٤,٠١٠)	(١١,٧١٦,٤٨٤)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٣٤,١٣٧,٣٧٩,٠٤١</b>	<b>١٢,٩٣٤,٣٩١,٣٣٥</b>	<b>٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦</b>

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
<b>درجة الائتمان</b>			
ديون جيدة	١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤	١٥١,٨٧٧,٦٩٤	١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨
المتابعة العادية	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٢,٧٠٠,٦٢٧,١٣٣	١٤,٧٨٨,٢٣٨,٢٣٣
متابعة خاصة	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-
	<b>١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤</b>	<b>٢,٨٥٢,٥٠٤,٨٢٧</b>	<b>١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١</b>
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	(٥,١٥٩,٨٨١)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩</b>	<b>٢,٨٥٠,٥٩١,٤٦١</b>	<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	-	-	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	-	-	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦,٥٨٩,٩٧٨)	-	-	(٢٦,٥٨٩,٩٧٨)
القيمة الدفترية	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠	-	-	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨	-	-	٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨
المتابعة العادية	١,٨٢٦,٩٥٦,٢٢٥	-	-	١,٨٢٦,٩٥٦,٢٢٥
متابعة خاصة	-	٦٤١,٣٦٤,٧٣٩	-	٦٤١,٣٦٤,٧٣٩
ديون غير منتظمة	-	-	٩١٢,٦٩٤,٥٥٩	٩١٢,٦٩٤,٥٥٩
	٤١,٥٠٣,٦٦٠,٧٧٣	٦٤١,٣٦٤,٧٣٩	٩١٢,٦٩٤,٥٥٩	٤٣,٠٥٧,٣٢٠,٠٧١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٠٤,٨٤٠,٠٥٠)	(٩٧,٥٤٣,٠٣٨)	(٧٦٧,٥٣٦,٣٩٧)	(١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥)
القيمة الدفترية	٤١,١٩٨,٤٢٠,٧٢٣	٥٤٣,٨٢١,٧٠١	١٤٥,١٥٨,١٦٢	٤١,٨٨٧,٤٠٠,٥٨٦

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٨,٤٣٣,٦٩٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
					<b>درجة الائتمان</b>
١٤٨,٦٩١,٥٦٠,٣٨٣	-	٦,٠٨١,١١١,٥٦٨	١٤٢,٦١٠,٤٤٨,٨١٥		ديون جيدة
٩,٧١٠,٠٥٠,٩٢٤	-	٩,٦٦٢,٦٨٠,١٠٧	٤٧,٣٧٠,٨١٧		المتابعة العادية
٦,٦٠٠,٦٢٨,٨٠٩	-	٦,٦٠٠,٦٢٨,٨٠٩	-		متابعة خاصة
٧,٩٠٧,١٧٩,٣٩٢	٧,٩٠٧,١٧٩,٣٩٢	-	-		ديون غير منتظمة
١٧٢,٥٦٩,٤١٩,٥٠٨	٧,٩٠٧,١٧٩,٣٩٢	٢٢,٠٠٤,٤٢٠,٤٨٤	١٤٢,٦٥٧,٨١٩,٦٣٢		
(١١,٢٦٨,٤٥٩,٩٦٠)	(٥,٤٩٨,٢٨٣,٠٥٧)	(٤,٨٢١,٥٥٥,١٢٣)	(٩٤٨,٦٢١,٧٨٠)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦١,٣٠٠,٩٥٩,٥٤٨	٢,٤٠٨,٨٩٦,٣٣٥	١٧,١٨٢,٨٦٥,٣٦١	١٤١,٧٠٩,١٩٧,٨٥٢		<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
					<b>درجة الائتمان</b>
١٢٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤	-	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	١٢٥,١١٨,٧٣١,١٦١		ديون جيدة
٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠	-	٦,٧٧٢,١٩٢,٨٢١	١٧٢,٥٣٥,٢٠٩		المتابعة العادية
٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-		متابعة خاصة
٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	-	-		ديون غير منتظمة
١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	١٧,٢٣٥,٤٦٩,٤٣٣	١٢٥,٢٩١,٣٦٦,٣٧٠		
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣)	(٨٨٦,٩٢٥,٢٢١)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣,٥٥٢,٢٣٦,٦٤٠	١٢٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩		<b>القيمة الدفترية</b>

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧	-	-	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧	-	-	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٢٣٤,٤٦٩)	-	-	(٤,٢٣٤,٤٦٩)
القيمة الدفترية	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨	-	-	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	١,٩١٣,٣٦٦	-	٥,١٥٩,٨٨١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٨,١١٢,٤٧٤	٣,٦٠٤,٠١٠	-	١١,٧١٦,٤٨٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,١١٢,٤٧٤	٣,٦٠٤,٠١٠	-	١١,٧١٦,٤٨٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٢٤,٥٤٩,٧٩٩	-	-	٢٤,٥٤٩,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤,٦٧٣,٢٤٧)	-	-	(٤,٦٧٣,٢٤٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٣٦,٥٨٩,٩٧٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٦,٥٨٩,٩٧٨</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٦٦,٤٥٥,١١٥	٢٠٣,٨٢٧,٠٠٤	(٤,٥٦٥,٦٦٢)	١٢٧,١٩٣,٧٧٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٠,٣٣٧,٩٧٧)	(٣٠,٣٣٧,٩٧٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٦,٦٥٠,٠٠٥	-	٦,٦٥٠,٠٠٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٢٧٩	٣,٢٧٩	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥	٧٦٧,٥٣٦,٣٩٧	٩٧,٥٤٣,٠٣٨	٣٠٤,٨٤٠,٠٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦٦٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٩٧,١٦٦,٩٥٤	-	٤٢٠,٦٦٠,١٥٢	١٧٦,٩٥٦,٨٠٢	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٦٣٤,٦١٣,٠٣٩)	(١١٥,٠٨١,٥٠٢)	(٤١٠,٥٢٩,٦٩٩)	(١٠٩,٠٠١,٨٣٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	(٢٤,٦٦٩,٧٩٩)	٢٤,٦٦٩,٧٩٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٥١,٣٣٩,١٨٩	(٥١,٧٣٩,١٨٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٧٢,٢٥٨,١٥٦	(٣٦٧,٠٢٤,٨٦٧)	(٥,٢٣٣,٢٨٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,١٨٦,٦٣٩,٠١٦	٨٣٥,٣٩٨,٥٤٦	١,٣٤٩,٩٧٩,٤٩٥	١,٦٦٠,٩٧٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤٠٦,٢٩٩,١٥٩)	(٤٠٦,١٣٢,٥٨٩)	(١٦٦,٥٧٠)	-	الإعدام خلال الفترة
١٥,٤١٤,٠٩٥	-	١٥,٤١٤,٠٩٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٦٥,٥٦٦,٥٤٤	٢٣٧,٨٢٢,٩١١	١٠٦,٩٢٠,٣٣٤	٢٤,٧٨٣,٢٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٦٨٨,٤٥٩,٩٦٠	٥,٤٩٨,٢٨٣,٠٥٧	٤,٨٢١,٥٥٥,١٢٣	٩٤٨,٦٢١,٧٨٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٥٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٣٦,٨٤٧,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥١٨,٤٢١,١٣١	-	٢٨٦,٧٢٨,٦٠٤	٢٣١,٦٩٢,٥٢٧	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	(٣٣٣,٨٩٥,٧٩٨)	٣٣٣,٨٩٥,٧٩٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	٢٩٩,١٦٣,٦٢٠	(٢٧٠,٩٢٨,٦٥٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١٦,٧١٦,٦٥٥	(٢١٤,٧٢٤,٧٠٤)	(١,٩٩١,٩٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,١٠٥,٨٤٢,٦٦٥	٢,٣٤٩,٣٠٧,٤٠٥	١,٠١٢,٤١٨,٨٤٨	(٢٥٥,٨٨٣,٥٨٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	(١,٢٣٠,٨٠٥,٦٤٧)	(٦,٣٣٠)	-	الإعدام خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(١٨,٩٠٠,٧٧٨)	(١٤٥,٣١٣)	(٥٤,٣٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٢,٠٠٠	-	-	١١٢,٠٠٠	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٩٩٤)	-	-	(٩٩٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٦١,٠٤٣	-	-	٦١,٠٤٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧٧,٧٣٤	-	-	٣٧٧,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	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 مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٢٢٢,٩٧٠)	-	-	(١,٢٢٢,٩٧٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٢٣٤,٤٦٩	-	-	٤,٢٣٤,٤٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهكلة	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرة	
(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	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	
<b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>					
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية			
٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	٤,٠٤٤,٩٤٨,٣٢٨	اعتمادات مستندية			
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٠٤,٨٨٢,٠٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٧,٩٤٨,٧٨٠,٣١٩	خطابات ضمان			
<b>٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩</b>	<b>٥٣,٧٩٨,٨٦٥,٧١٧</b>	<b>الأجمالي</b>			

بلغت الأرباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٤,٥٨٧,٤٥٨,٩٩٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠٢٢ و ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية 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 المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣٠% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٠% مقابل ١٣% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد ( المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٨,٨١٩,٨٧٣,٩٥١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧١% من قيمتها مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

## (٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٦٦٩	-	٢٠٣,٤٩٣,٠٦٦,٩٩٢	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	-	٣,٣١٣,٧٩٨,٦٣٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	-	٨,٨١٩,٨٧٣,٩٥١	محل اضمحلال
-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	٢١٥,٦٢٦,٧٣٩,٥٧٩	<b>الإجمالي</b>
-	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	-	(١٢,٤٣٨,٣٧٩,٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	-	(١٥٥,٦٢٧,٨٠٤)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	-	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١٢,٤٣٨,٣٧٩,٤٤٥ (مقابل ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٦,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٥,١٦٨,٠٦٦,٦٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٦,١٧٢,٥٥٩,٩٩١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٤,٨٤٣,٦٢٦,٩٨٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

## القروض والتسهيلات للعملاء

## أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٨٥٦,٨٥٦,١٨٨	١,٣١١,٠٥٠,٢٧٤	٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤	٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤	٤,٠٣٩,٧٣٢,٩٢٢	٣٩,٦٧٦,٣٠٤,٥٤٨
١١٨,٠٢٠	-	-	-	-	١١٨,٠٢٠
٢٢,٨٦٦	-	-	-	-	٢٢,٨٦٦
<b>٣,٨٥٦,٩٩٧,٠٣٤</b>	<b>١,٣١١,٠٥٠,٢٧٤</b>	<b>٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤</b>	<b>٣٠,٤٦٨,٦٦٥,١٦٤</b>	<b>٤,٠٣٩,٧٣٢,٩٢٢</b>	<b>٣٩,٦٧٦,٤٤٥,٣٩٤</b>

## مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٧٧,٩٧٠,٤١٤,٣٧١	٤٩,٩٥١,٧٧٠,٠٢٠	١٨,٦٦٧,٤٧٤,٠٣٢	١٨,٦٦٧,٤٧٤,٠٣٢	٢,٢٤٢,١٨٤,٣٣٢	١٤٨,٤٣١,٨٤٦,٧٥٥
٤,٠٩٤,٠٧٠,١٠٣	٤,٥٠٠,٤٩٢,٨٦٣	٧٢٠,٢٠٣,٦٧٠	٧٢٠,٢٠٣,٦٧٠	-	٩,٣١٤,٧٠٣,٢٧٣
١,٦٧٥,٣٩٢,٥٧٧	٤,٣٨٩,٧٣٣,١١٩	٢,٢٥٩,٩١١	٢,٢٥٩,٩١١	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٠٧٠,٠٧٥,٦٠٧
<b>٨٣,٧٣٩,٨١٤,٠٥١</b>	<b>٥٨,٨٤١,٩٩٦,٠٠٢</b>	<b>١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣</b>	<b>١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣</b>	<b>٢,٢٤٤,٨٨٤,٣٣٢</b>	<b>١٦٣,٨١٦,٦٢١,٥٩٨</b>

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

## أفراد

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

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٦,٢٢٧,٨٧١,٦٢٥	٤٢,٢٢٢,٨٧٩,٠٩٢	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	١٢٦,٧١٦,٦٧٢,٦٨٦
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣
٢,١١٤,٤٧٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٣٩,٢٠٦	٢,٣٩,٢٠٦	-	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨
<b>٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠</b>	<b>٥١,٠٢٦,٦٨٩,٦٢٠</b>	<b>١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣</b>	<b>١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣</b>	<b>٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤</b>	<b>١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٣,٣٤٨,٧٣٧	١٤٩,٥٢٩,٧٦٨	-	-	١٦٢,٨٧٨,٥٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٧٨٣,٠٠٠	٦٩,٩٣٤,٧٦٠	-	-	٧٠,٧١٧,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٦٢,٦٦٣,٠٦٧	-	-	٣٦٢,٦٦٣,٠٦٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٤٩,٣٥٩,١٨٦	-	-	٢٤٩,٣٥٩,١٨٦
<b>الإجمالي</b>	<b>١٤,١٣١,٧٣٧</b>	<b>٨٣١,٤٨٦,٧٨١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٤٥,٦١٨,٥١٨</b>

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالدينه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٨١٩,٨٧٣,٩٥١ دينه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتراف (مقابل ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ دينه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٦٠,٧٥٧,٣٥٣	٢٨,١٢٠,٢٠٦	٧٣٣,٥٥٩,٤٠٣	٩٠,٢٥٧,٥٩٧	٩١٢,٦٩٤,٥٥٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢١,٩٠٨	٣٦٦,٠٣١	-	٣٨٧,٩٣٩	
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٤٤٦,٣٤٥,٦٦٤	٧,٤٦٠,٨٣٣,٧٢٨	-	-	٧,٩٠٧,١٧٩,٣٩٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٤٠,٨٩٧,٧٤٥	٨٧,٨٢٨,٤٦٦	-	-	١٢٨,٧٢٦,٢١١	
أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٧,١١٨,٦٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٦٦٣,٢٩٦	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ١,٦٧٦,٣٤٠,٠٥١ دينه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ دينه في سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

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

قروض و تسهيلات للعملاء		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>مؤسسات</b>			
- حسابات جارية مدينة		٢٤,٦٨٣,٢٠٦	٣٦,٠٥٠,٣٦٦
- قروض مباشرة		١,٦٥١,٦٥٦,٨٤٥	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
<b>الإجمالي</b>		<b>١,٦٧٦,٣٤٠,٠٥١</b>	<b>١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢</b>

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

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

التقييم		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>- أذون الخزانة المصرية</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
غير مصنف		١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
B		١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
AA+		٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
<b>- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهكلة</b>			
B		٩٠,٥٨٥,٢٦٥,٠٠٧	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
<b>الإجمالي</b>		<b>١٤٢,٧٦٠,٩٦٦,٦٩٣</b>	<b>١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦</b>

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>مباني</b>			
		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 معليا.

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	-	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	-	-	-	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	أدون خزنة
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>							
<b>قروض لأفراد</b>							
٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧	-	٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧	٨٣,٠٢٠,٧٥٢	١٨٥,٢٥٢,٥٥٣	١,٣٣٨,٦٢٧,١٠٨	٢,٣١٠,٨٥٣,٩٧٤	- حسابات جارية مدينة
١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧	-	١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧	٦٠,٩٢٤,١٢٣	١٥٥,٥١٢,٤٥٤	١٨٤,٦٣٩,٠٠٧	١,١٤٢,٣١٧,١٧٣	- بطاقات ائتمان
٣٣,٦٦٤,٦٣٩,٠٨٠	-	٣٣,٦٦٤,٦٣٩,٠٨٠	١,٣٢٦,٠١٠,٦٠٠	٤,٨٨٧,٥٩٩,٦٤١	٣,٣٠٨,٣٨٢,٨٩٧	٢٣,٧٤٢,٦٤٥,٩٤٢	- قروض شخصية
٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧	-	٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧	٦٢١,٠٨٣,٦٥٦	٣٨٢,٧٠٥,٥٢٧	٢٧٦,٤٨٧,٦٥٥	٣,٠٥١,٢٥٧,٠٠٩	- قروض عقارية
<b>قروض لمؤسسات</b>							
٨٤,٢٠٠,٢٩١,٤٥٢	-	٨٤,٢٠٠,٢٩١,٤٥٢	٣,٦٠٥,١٧٥,٣٧٠	٦,٧٦١,٠٦٦,٨٤٣	١١,١١٩,٠٢٢,٨٩٦	٦٢,٧١٥,٠٢٦,٣٤٣	- حسابات جارية مدينة
٦٧,١٣٤,٣٠٦,٥١١	-	٦٧,١٣٤,٣٠٦,٥١١	٣,٠٦٢,٧٦٥,٦٨٦	٨,٩٢٧,١٤٣,٧٩٤	٩,٧٠٦,٨٩٣,٦١٧	٤٥,٤٣٧,٥٠٣,٤١٤	- قروض مباشرة
١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣	-	١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣	١٣١,٧٢٣,٥٧٣	٦١٩,٨١٨,٤٥٨	٢١٥,٣٩٢,٢٣٧	١٨,٠٢٣,٠٠٢,٩٤٥	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٢٤٤,٨٨٤,٣٣٢	-	٢,٢٤٤,٨٨٤,٣٣٢	١٢,٨٠٢,٩٩٤	-	٩,٠٩٨,٩٦٨	٢,٢٢٢,٩٨٢,٣٧٠	- قروض أخرى
١١٧,٣٧٨,٣٦٠	٢٣,٢١٥,٠٣١	٩٤,١٦٣,٣٢٩	-	-	(٩,٣٨١,١٣٧)	١٠٣,٥٤٤,٤٦٦	أدوات مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>							
١٠٦,١٩٨,٨٣١,٦٩٥	٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣	١٠٣,٥٩٥,٣٦٠,٠٥٢	-	-	-	١٠٣,٥٩٥,٣٦٠,٠٥٢	- أدوات دين
٥,٢٤٥,٣٧٤,٦٦٥	١٤,٨٤٢,٠٦٥	٥,٢٣٠,٥٣٢,٦٠٠	٣١,٢٣١,٠٩٥	٩١,٤١٠,١٢٠	١٥٦,٥٥٨,٦٨٠	٤,٩٥٨,٣٣٢,٧٠٥	أصول مالية أخرى
٣٦٣,٧٥٠,٤٥٩,٢٩٧	٢,٤٣٤,٥٢٨,٧٣٩	٣٦١,٣١٥,٩٣٠,٥٥٨	٨,٩٣٤,٣٧٧,٨٤٩	٢٢,٠١٠,٥٠٩,٣٩٠	٦٦,٣٠٥,٧٢١,٩٢٨	٣٠٤,٠٦٤,٩٦١,٣٩١	<b>الاجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٧,٧٦٢,٥١٥,٢١١	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	٢٦٧,٨٠٣,٢٩٨,٤٩٧	<b>الاجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زلزعية	الاجمالي	
										٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>										
<b>قروض لأفراد</b>										
٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧	٣,٩١٧,٧٥٤,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧	١,٥٤٣,٣٩٢,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٣٣,٦٦٤,٦٣٩,٠٨٠	٣٣,٦٦٤,٦٣٩,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧	٤,٣٣١,٥٣٣,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
<b>قروض لمؤسسات</b>										
٨٤,٢٠٠,٢٩١,٤٥٢	-	-	-	-	٣,١٧١,٠٦٤,٧١٤	١٥,٤٢١,٠٤٧,٤١٩	٣٥,٦٩٤,٧٣٣,٩٦٦	١,٣٣٣,٤٤٥,٣٩٣	-	حسابات جارية مدينة
٦٧,١٣٤,٣٠٦,٥١١	-	-	-	-	١١,٧٠٦,٢٢٣,٨٥٥	١٢,٦٣٠,٠١١,٩٢٨	٤١,٦٠٨,٥١٩,٨٤١	١,١٨٩,٥٥٠,٨٨٧	-	قروض مباشرة
١٨,٩٨٩,٩٣٧,٢١٣	-	-	-	-	١٠,٩٦٤,٥٨٥,٣١٩	٥٣٤,٤٨٤,٥٩٦	٧,٣٦٩,١٦٦,٩٩٥	١٢١,٧٤٠,٣٠٣	-	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٢٤٤,٨٨٤,٣٣٢	-	٢٦٤,٦٤٤,٣٣٩	-	-	٨٣٠,٥٢١,١٠٠	٤٤,٩٤٠,١٥٥	١,١٠٥,١٥٨,٧٣٨	-	-	قروض أخرى
١١٧,٣٧٨,٣٦٠	-	٢٣,٢١٥,٠٣١	-	-	-	-	٩٤,١٦٣,٣٢٩	-	-	أدوات مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>										
١٠٦,١٩٨,٨٣١,٦٩٥	-	-	٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣	١٠٢,٧٦١,٠٧٤,٨٦٠	١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢	-	-	-	-	أدوات دين
٥,٢٤٥,٣٧٤,٦٦٥	٢٨١,٤٣٢,٢٠٢	-	١٤,٨٤٢,٠٦٥	٣,٨١٤,٠٦٧,٥٦١	٣٧٠,٠١٥,٣٧٤	١٨٧,١٣٥,٢٠٠	٥٦٠,٦٦١,٠٤٠	١٧,٢٢١,٢٢٣	-	أصول مالية أخرى
٣٦٣,٧٥٠,٤٥٩,٢٩٧	٤٣,٣٣٨,٧٥٢,٢٧٣	٢٨٧,٤٧٩,٣٧٠	٢,٤١١,٣١٣,٧٠٨	١٤٣,١٣٧,٦٧٧,٤١٩	٥٦,٦٧٣,٦٩٥,٥٥٤	٢٨,٨١٧,٦١٩,٢٩٨	٨٦,٤٣٢,٣١٣,٨٦٩	٢,٦٥١,٩٥٧,٨٠٦	-	<b>الاجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	٣,٦١٠,٢٥٦,٠١٢	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	١,٤٣٢,٦٨٨,٦٦٠	١٣١,٠٥٦,٦٧٩,٤٠٤	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	٦,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	-	<b>الاجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

**(ب) خطر السوق**

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

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

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١٠٠,٥٨١,١٧٢	-	١٠٠,٥٨١,١٧٢	١٠,٠٥٨,١١٧
EUR	٩,٨٣٦,٦٥٥	-	٩,٨٣٦,٦٥٥	٩٨٣,٦٦٦
GBP	١٦١,٠١٩	-	١٦١,٠١٩	١٦,١٠٢
JPY	٢٤,٦٥٤	-	٢٤,٦٥٤	٢,٤٦٥
CHF	١٨٤,١٥٧	-	١٨٤,١٥٧	١٨,٤١٦
DKK	٤,٩٣٣	-	٤,٩٣٣	٤٩٣
NOK	٤٠,١٦٦	-	٤٠,١٦٦	٤,٠١٧
SEK	٦٦,٩٦٢	-	٦٦,٩٦٢	٢,٦٩٦
CAD	(٣٣,٩٦٦)	(٣٣,٩٦٦)	-	(٣,٣٩٧)
AUD	(١٥,٥٦١)	(١٥,٥٦١)	-	(١,٥٥٦)
AED	١٠٢,٤٠١	-	١٠٢,٤٠١	١٠,٢٤٠
BHD	٣,٦٤٠	-	٣,٦٤٠	٣٦٤
KWD	١٩٠,٦٣٧	-	١٩٠,٦٣٧	١٩,٠٦٤
QAR	١٧,٧٢٢	-	١٧,٧٢٢	١,٧٧٢
SAR	(٥٩,٦٣٠)	(٥٩,٦٣٠)	-	(٥,٩٦٣)
CNY	٩,٢٥٥	-	٩,٢٥٥	٩٢٦
EGP	(١١١,٠٧٤,٢١٦)	(١١١,٠٧٤,٢١٦)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>				
<b>١١,١٠٧,٤٢٢</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
<b>٤,٨٣٠,٣٧٣</b>				

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٤,٩٥٣,٦٥٤,٥٣٢	٦٢٩,٣٥٤,٧٤٢	١٤٦,٥٨٣,٩٨٨	١٢,٨٩٤,٠٣٦	٢٤,١٣٧,٩٦٦	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤
أرصدة لدى البنوك	٦٦,٥٩٣,٥٦٠,٣٠٧	١٥,٦٧٠,٦٤٤,١٩١	٣,٨٦٣,٧٣٩,١١٤	٦٧٤,٠٠٨,٨٥٨	٦٦٩,٨١٧,٩٠٦	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦
أذون خزائنة	٢٩,٧٦٦,٧٥٩,٢٥٤	٦,٧٦٨,٧٨٥,٧٦٦	-	-	-	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٥,٧٠٤,٧٤٤,١٩٥	٣٥,٤٦٥,٣١٩,٦٠٠	١,٨٤٤,٩٤١,٧٦٩	٤,٥٧٩,١٩٠	١٣,٣٠١,٨٥٥	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩
مشتقات مالية	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	-	-	-	-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠
<b>إستثمارات مالية</b>						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٥٨١,٤٥٠,٠٤٧	٢,٧٠٦,٠٦٠,٤٣٤	١,٢١٩,٥٤٣	-	-	١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤
بالتكلفة المستهكلة	٨٩,٦٤٤,٤٧٨,٥٦٥	٩٣٦,٥٥١,٩٧٣	-	-	-	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٤,٧٨٠,٠١٦	-	-	-	-	٦٤,٧٨٠,٠١٦
أصول مالية أخرى	٥,١٣٤,١٤٧,٨٩٨	١٠٥,٧٠١,٨٣١	٣,٠٧٠,٧٥٠	٢١٨,٣٣١	-	٥,٢٤٣,١٣٨,٨١٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٦٥,٥٦٠,٩٥٣,١٧٤</b>	<b>٦٢,٢٨٢,٤١٨,٥٣٧</b>	<b>٥,٨٥٩,٥٥٥,١٦٤</b>	<b>٦٩١,٧٠٠,٤١٥</b>	<b>٣٠٧,٢٥٧,٧٢٧</b>	<b>٤٣٤,٧٠١,٨٨٥,٠١٧</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٩٧,٩١٧,٣١٠	١٩٢,٧٧١,٧٧٩	٤١,٩٤٧,٢٨٠	١٠٩,٧٦٤,٨٨٠	-	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩
ودائع العملاء	٣١٥,٠٥٦,١٢٥,٣٤٦	٥٥,٢٩٩,٤٠٠,٤٣٥	٥,٧٣١,٣٧١,٦٤٤	٥٤٥,٤٩٤,٦٥٥	٢٩٩,٧٢٠,٦٧١	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١
مشتقات مالية	-	١٩,٦٩٩,٣٤٢	-	-	-	١٩,٦٩٩,٣٤٢
قروض أخرى	٦٦,٦٤٤,٠٦٧	٢,٩٧٤,٢١٧,٠٩٦	-	-	-	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣
التزامات مالية أخرى	١,١٧٥,٦٧٩,١١٥	٩٦,٩٤٥,٣٢٦	٦٠٧,٣٠٧	٩٦,٢٥١	١,١٣٠	١,٦٧٣,٣٢٩,١٢٩
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٣١٩,٧٩٦,٣٦٥,٨٣٨</b>	<b>٥٨,٥٨٣,٠٣٣,٩٧٨</b>	<b>٥,٧٧٣,٩٦٦,٢٣١</b>	<b>٦٥٥,٣٥٥,٧٨٦</b>	<b>٢٩٩,٧٢١,٨٠١</b>	<b>٣٨٥,١٠٨,٤٠٣,٦٣٤</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤٥,٧٦٤,٥٨٧,٣٣٦</b>	<b>٣,٦٩٩,٣٨٤,٥٥٩</b>	<b>٨٥,٦٨٨,٩٣٣</b>	<b>٣٦,٣٤٤,٦٢٩</b>	<b>٧,٥٣٥,٩٢٦</b>	<b>٤٩,٥٩٣,٤٨١,٣٨٣</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦</b>	<b>٤١,٠٠٧,٣٤٧,٥٧٤</b>	<b>٢,٤٨٤,٥٦٦,٢٠١</b>	<b>٧٢,٠٩٨,٥٣٢</b>	<b>١٩٩,٤٩٧,٥٥١</b>	<b>٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٦١٢,٤٧٣,٣٧٧,٦٦٢</b>	<b>٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥</b>	<b>٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩</b>	<b>٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢</b>	<b>١٨٨,١٨١,٢٧٢</b>	<b>٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤</b>	<b>٥,٥٦٥,٨٤٥,٢٧٩</b>	<b>(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)</b>	<b>(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)</b>	<b>١١,٣١٦,٢٧٩</b>	<b>٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤</b>

**(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

**منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة**

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

**مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)**

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

**مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)**

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

**هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة**

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

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

**قياس و رصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية**

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٦١٧,٨٦٤,٨٨٩	٥,٥٤٥,٦٩٧,٠٦٦	-	-	-	٩٠,٨,٢٠٨,٤٢١	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦
أذون خزانة	٢,٤٢١,٦٥٣,٢٣٤	٨,٣٧٧,٤٦١,٨٨٣	٢٥,٧٣٦,٤٢٩,٩٠٣	-	-	-	٣٦,٥٣٥,٥٤٥,٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣,٩٩٦,٧١٢,٠١٠	٣,٨٠٨,٥٤٦,٧٧٩	٨,٢٧٥,٢٥٤,٦٤٣	٢٠,٣٩٨,٣٨٦,٥٩٥	٦,٥٥٣,٩٨٦,٥٨٢	-	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	١١٧,٣٧٨,٣٦٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤,٤٢١,٥٢٧,١٤٥	١٠,٤٠٧,٥٥٨,٦٦٦	٧٨٤,٥٨٠,٩١٥	٦٧٥,١٦٣,٣٣٨	١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤
بالتكلفة المستهلكة	٣,٨٤٩,٣٠٦,٩١٦	١٠٢,٦٦٦,٤٧٨	٣٠,٠٠٦,٠٢٤,١٢٥	٤٩,٣٢٨,٨٨٠,١٠٤	٧,٢٩٤,١٩٢,٩١٥	-	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦٤,٧٨٠,٠١٦	٦٤,٧٨٠,٠١٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٢٤٣,١٣٨,٨١٠	٥,٢٤٣,١٣٨,٨١٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	٤١٠,٨٨٥,٥٣٧,٠٤٩	١٧,٨٣٤,٣٣٢,٢٠٦	٦٨,٤٣٩,٢٣٥,٨١٦	٨٠,١٣٤,٧٢٥,٣٢٥	١٤,٦٣٢,٧٦٠,٤١٢	٤٢,٧٧٥,٦٩٤,٢٠٩	٤٢٤,٧٠١,٨٨٥,٠١٧
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	٩٢٣,٨٤٦,١٧٥	٥٢٥,٤٦٨,٠٦٣	-	-	١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٨٨,١٩٦,٣٢١	-	-	-	-	٢٥٤,٢٠٤,٩٢٨	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩
ودائع العملاء	١٧٥,٨١٥,٢٨٠,٣٩٤	٣٦,٧٢٣,٤٨٦,٧٩٩	٥٥,٤١٦,٥٧١,٩٥٠	٦٢,١٨٢,٤٠٥,٢٧٩	٢٨٠,٨٤٩,٨٠٧	٤٦,٥١٣,٥١٨,٥٢٢	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٩,٦٩٩,٣٤٢	١٩,٦٩٩,٣٤٢
قروض أخرى	٢,٩٧٤,٢١٧,٠٩٦	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٤,٠٢٠,٠٠٠	٤٠,٢٧٤,٠٦٧	-	-	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٧٣,٣٢٩,١٢٩	١,٢٧٣,٣٢٩,١٢٩
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	١٨٢,٣٧٧,٦٩٣,٨١١	٣٦,٧٢٥,٨٣٦,٧٩٩	٥٥,٤٤٠,٥٩١,٩٥٠	٦٢,٢٢٢,١٧٩,٣٤٦	٢٨٠,٨٤٩,٨٠٧	٤٨,٠٦٠,٧٥١,٩٢١	٣٨٥,١٠٨,٤٠٣,٦٣٤
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	٢٧,٠٥٨,٥٢٩,٠٠٠	(١٨,٨٩١,٥٠٤,٥٩٣)	١٣,٩٢٢,٤٩٠,٠٤١	١٨,٤٣٧,٥١٤,٠٤٢	١٤,٣٥١,٩١٠,٦٠٥	(٥,٢٨٥,٤٥٧,٧١٢)	٤٩,٥٩٣,٤٨١,٣٨٣
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	١٥٣,٩٧٢,١٧٠,١٧٤	٢٣,٥٠٨,١٣٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥,٩٤٧,٨٣٨	٩١,٠٠٣,٣٧٢,٣٨٧	١٤,٧١٠,٣٧٧,٧٧٨	٢٩,١٩٥,٩٦٢,١٥٥	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٠٣٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	١٣,٢٤٢,٨٤٩,٩٩٤	٧,٤٨٩,٩٤٣,٢١٢	٧,٣٩٦,٧٠٥,٢٤٦	١١,٨٠٤,٤٤٠,٧٥٠	١٤,٦٥٣,٣١٧,١٩٩	(٩,٣٥٤,٠٨٥,٨٤٧)	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤

#### (ج) مخاطر السيولة :

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

#### منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

#### \* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

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

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

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

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

#### هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

## خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٦١,٩٣٢,٢٢٤	-	-	-	٣,٨٦١,٩٣٢,٢٢٤
ودائع العملاء	٢٢٢,٦٦٥,١١٣,٠٩٢	٣٩,٤٦٣,٥٣٨,٥٩٤	٦٢,٨٠٢,٩٦٨,٥٥٢	٦٩,٩٢٤,٤٤٢,٤٨٢	٣٨٨,٤٣٩,٦١٩
قروض أخرى	٣٠٥,٧٨٨,٣٨٧	٢٠,٢٠٥,٧٧٤	٧٧٠,٧١١,٦٥٢	٢,١١٨,٤٦٥,٠٣١	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>٢٢٦,٨٣٢,٨٣٣,٧٠٣</b>	<b>٣٩,٤٨٣,٧٤٤,٣٦٨</b>	<b>٦٣,٥٧٣,٦٨٠,٢٠٤</b>	<b>٧٢,٠٤٢,٩٠٧,٥١٣</b>	<b>٣٨٨,٤٣٩,٦١٩</b>
التعاقدية					
٤٠٢,٣٢١,٦٠٥,٤٠٧	٢٢٦,٨٣٢,٨٣٣,٧٠٣	٣٩,٤٨٣,٧٤٤,٣٦٨	٦٣,٥٧٣,٦٨٠,٢٠٤	٧٢,٠٤٢,٩٠٧,٥١٣	٣٨٨,٤٣٩,٦١٩

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٥١٩,٩٠٣,٦١٦	١٦,٤٢٧,٠٩٢,٦٤٧	٣٤,٨١٢,٤٦٣,٥٨٠	٨٩,٥١٢,٢٨٢,٤٣٤	٧٤,٣٩٤,٦٠٢
قروض أخرى	٣٢٣,٢١٨,٢٠٦	٦,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦</b>	<b>١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١</b>	<b>٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦</b>	<b>٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧</b>	<b>٧٤,٣٩٤,٦٠٢</b>
التعاقدية					
٣٢١,٣٠٠,٤٠٨,٨٤٢	١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦	١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١	٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦	٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢

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

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

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

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

## مشتقات التدفقات النقدية

## مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

## أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٦٨,٢٩٩,٥٧٦	٨٢١,٤٥٣,٥٥٤	٧٧,٨٥٨,٣٥١	-	-
- تدفقات خارجية	٨١٠,٦٣١,٨٢٠	٨٥٩,٣٠٤,٢٣٣	٧٧,٦٧٢,٣٧٢	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-
- تدفقات خارجية	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٢,٠٠٢,٩٨٦,٨٦٧	-	-	-	٢٢,٠٠٢,٩٨٦,٨٦٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٦٧,٥٩٧,٨٦٦,٦٤٣	-	-	-	٦٧,٥٩٧,٨٦٦,٦٤٣

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

**المستوي الأول:**

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

**المستوي الثاني:**

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

**المستوي الثالث:**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣	-	-	-	٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣
-	١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢	-	-	١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢
١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣	-	-	-	١٢,١٧٥,٨٠٩,٨٥٣
٤٦,٦٧١,٥٤٥	-	-	-	٤٦,٦٧١,٥٤٥
٦٤,٧٨٠,٠١٦	-	-	-	٦٤,٧٨٠,٠١٦
١٠٩,٠٤٤,٦٦٧	-	-	٥١٩,٤٤٧,٥٢٤	٦٢٨,٤٩١,٧٩١
-	-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
١٥١,٨٤٤,٨٣٦	-	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

## (د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>أصول مالية</b>				
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	٢٠٣,٠٣٢,٨٨٦,٦٠٩	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٦٦٦
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١	٣٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١	٣٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢
قروض أخرى	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢

**أرصدة لدى البنوك :**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء:**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٧٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٥٦%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,١٧٣,٥٢٠,٦٧٢	الأرباح المحتجزة
-	٧,٠٦٥,٨٠٨,٥٢٥	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	(٣٧٥,٠٠٩,٤١١)	الدخل الشامل الآخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٦٦٦,٢١٥,٦٨٢)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧</b>	<b>٤٨,٨٠٥,٨٣٧,١٩١</b>	<b>أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
		٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٢٠٢,٧٧٥,٧١٥	
<b>٩٧٢,٨٦٩,٧٩١</b>	<b>١,٢١٩,٥٣٦,٨٦٥</b>	<b>أجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨</b>	<b>٥٠,٠٢٥,٣٧٤,٠٥٦</b>	<b>أجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	٢٠٨,٥٦٣,٠٢٠,٢٧٣	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	٤,٨٥٠,٢٢٠	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	١٠,٨٩٣,٧٨٣,٩٣٠	مخاطر التشغيل
<b>٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥</b>	<b>٢١٩,٤٦١,٦٥٤,٤٢٣</b>	<b>أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢١,٠٨</b>	<b>٢٢,٢٤٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٥٦</b>	<b>٢٢,٧٩٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

**مكونات النسبة****أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*
<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>	
٤٨,٨٠٥,٨٣٧,١٩١	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤
<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>	<b>٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠</b>
<b>نسبة الرافعة المالية</b>	<b>%١٠,٩٧</b>
١٠,٣٢%	

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد نشاط التأمين.

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة**

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

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

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤,٠٣٨,٧١٧,٥٩٨ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٦٦٢,٣١٦,٧٩٦	٢,٧١٢,٩٠٢,٤٤٢	٤,٠٤٨,٥٧٠,٦٧٥	٢,٧٧٦,٥٤٨,٧٧٠	١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٨٥,٩٣١,٥١٢	١٥٤,٢٠٦	٦٠٨,٠٥٥,٨٦١	٩٥,١٠٠,٠١٧	١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٩,٨١٢,١٤٢	-	-	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	٢٥٤,٧٨٩,٤٠٩	-	١٧,٩٧١,٩٦٦	(١١٠,٣١٧,٩٠١)	١٦٢,٤٤٣,٤٧٤
أرباح استثمار مالية	-	٦٠,٨٥٦,٥٧٠	-	-	٦٠,٨٥٦,٥٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,١٤٩,٦٤٢,٩٣١)	(١٤,٠٠٦,٥٩٣)	(٣٣٦,٤٥٥,١١٥)	(٧٠,٧٤٥,٤٤٣)	(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)
مصروفات إدارية	(١,٤٣٥,٩٣٢,٧٣٨)	(٣,٣٩٢,٠٤٢)	(٢,٠٣٤,٥١٦,١٦٧)	١٩,٢٠٦,٦٣٠	(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨٧,٥٠١,١٥٢)	١٢,٩٧٩,٧٩٣	(٢٢٩,٢٤٦,٤٨٠)	٨٤٨,٠٧٢,٠١٩	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,٨٢٩,٩٦٠,٨٩٦</b>	<b>٢,٨٠٩,٣٠٦,٥١٨</b>	<b>٢,٠٨٤,٣٨٠,٧٤٠</b>	<b>٣,٦٢١,٥٣٤,٩٩٢</b>	<b>١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٥٩٩,٧٠٣,٣٨١)	(٩٢٠,٦٤٨,٤٢٤)	(٦٨٣,٠٨٠,٢٦٦)	(١,١٨٦,٨٢٦,٨٧٨)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>١,٢٣٠,٢٥٧,٥١٥</b>	<b>١,٨٨٨,٦٥٨,٠٩٤</b>	<b>١,٤٠١,٣٠٠,٤٧٤</b>	<b>٢,٤٣٤,٧٠٨,١١٤</b>	<b>٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧</b>

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٦١,٢٧٧,٨٣٢,٣٦٣	١٤٤,٠١٠,٣٤٧,٤٣٧	٤١,٨٤٩,٢١٧,٥٧٥	٧٧,٩٨٢,٣٠١,١٣٦	٤٢٥,١١٩,٦٩٨,٥١١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٥,٧٥٣,١٥٣,٠٠٢
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٦١,٢٧٧,٨٣٢,٣٦٣</b>	<b>١٤٤,٠١٠,٣٤٧,٤٣٧</b>	<b>٤١,٨٤٩,٢١٧,٥٧٥</b>	<b>٧٧,٩٨٢,٣٠١,١٣٦</b>	<b>٤٤٠,٨٧٢,٨٥١,٥١٣</b>
التزامات النشاط القطاعي	٢٤٣,٥٣٠,٩٣٤,٠٠٦	-	١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥	٦,٩٠٢,٩٦١,٧٥٤	٣٨٣,٨٣٥,٠٧٤,٥٠٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٢٣٧,٨٤١,٢٢٨
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٤٣,٥٣٠,٩٣٤,٠٠٦</b>	<b>-</b>	<b>١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥</b>	<b>٦,٩٠٢,٩٦١,٧٥٤</b>	<b>٣٩٢,٠٧٢,٩١٥,٧٣٣</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٣٠٩,٧١١,٣٣٣	١,٣٦٦,٤١٥,٨٨٩	٢,٩٢٧,٠٠٤,٣٧١	٢,٩١٢,٤٢١,٥٦٤	١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٠٩,٣٣٧,٣٩٢	٦٨,٤١٨	٥١٠,٢٢٧,١٤١	٩٦,٩٤٧,٨٧٨	١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٢٥٩,٩٩٣,٦٣٨	-	٣٣,٥١٧,١٠٦	(٢٢٢,٦٩٧,١٦٧)	٧٠,٨١٣,٥٧٧
أرباح استثمار مالية	-	٥,٩١٣,٢٢٦	-	-	٥,٩١٣,٢٢٦
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٠٧٥,٦٢٨,٣٩٨)	(٣,٤٨٨,٧٨٥)	(١٩٤,٢١٨,١٣٢)	٤٨,٣٠١	(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)
مصروفات إدارية	(١,٢٨٤,٠١٧,١٧٦)	(٣,٢٤٨,٢٠٣)	(١,٧٩٤,٠٦٠,٨٨٧)	١٠٩,٦٩٦,٥٧٣	(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٩٦٨,٣١٣)	٣١,٩٦٨,٦٣٢	(١٤٩,٩٠٢,٠٤٢)	٤٨,٦٥٠,٤٩٩	(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,٠٨٢,٤٢٨,٤٧٦</b>	<b>١,٤٤٤,٠٠٦,٧٧٦</b>	<b>١,٣٣٢,٥٦٧,٥٥٧</b>	<b>٢,٣٤٥,٤٩٩,٦٤٨</b>	<b>٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٩٤٣,١٢٣,٦٥٣)	(٤٤١,٨١٩,٤٧٩)	(٤٠٧,٧٢٢,٦٧٤)	(٧١٧,٦٤٧,٢١٠)	(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>٢,١٣٩,٣٠٤,٨٢٣</b>	<b>١,٠٠٢,١٨٧,٢٩٧</b>	<b>٩٢٤,٨٤٤,٨٨٣</b>	<b>١,٦٢٧,٨٥٢,٤٣٨</b>	<b>٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١</b>

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٤٠,٠٢٢,١٨٣,٧١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,١٧٢,٩٠٧,٦٠٠
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠</b>	<b>١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩</b>	<b>٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤</b>	<b>٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥</b>	<b>٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٢,١٨٢,٩٨٨,٣٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٣٨٨,١٤٥
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠</b>	<b>-</b>	<b>١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨</b>	<b>٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩</b>	<b>٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢</b>

## (ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣	٤,٣٨١,٣٧٩,٨٢٥	٤٣٦,١١٧,١٦٧	١,٠٧٣,٨٦٩,٩٠٦	١,١٤٣,٣٨٩,٥٦٥	٦,٧٦٥,٥٨٢,٢٢٠	صافي الدخل من العائد
١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦	٤٢٧,٨٥٤,٧٧٥	٦٠,٥٩٣,٦٧٥	١٦٢,٠٦١,٧٢٩	١٦٨,١٦١,٧٨٨	٩٧٠,٥٩٩,٦٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٩,٨١٢,١٤٢	٣٩,٨١٢,١٤٢	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
١٦٢,٤٤٣,٤٧٤	(١٢٩,٤٣٧,٩٤٧)	٥,٥٨١,٩١٥	٢٧,٦٧٨,٣٢٧	٣١,٩٤٣,٢١٤	٢٢٧,٠٧٧,٩٦٥	صافي دخل المتاجرة
٦٠,٨٥٦,٥٧٠	٦٠,٨٥٦,٥٧٠	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)	(٢١,٠٨١,١٣٦)	(١٤٧,٥٧٤,٨٧٨)	(٥٨٦,٢٧٤,٧٥٤)	(٢٣٢,٣٦١,٠٠٣)	(١,٥٠٩,٨٨٧,٤١١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)	١٦,٠١١,٤٣٢	(٢٠٤,٤٤٠,٤٥٥)	(٤١٣,٨٢١,١٨٠)	(٤٥٠,١٨٢,٧٣٢)	(٢,٤٠٢,٢٠١,٣٨٢)	مصروفات إدارية
٤٤٤,٣٠٤,١٨٠	٨٦١,٢٣٤,٥٧٠	(٣٠,٥٢٢,٨٠٠)	(٤٤,٩٩١,٦٢١)	(٥٥,٣٢٤,٣٤٨)	(٢٨٦,٠٩١,٦٢١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦	٥,٦٣٦,٦٣٠,٢٣١	١١٩,٧٥٤,٦٢٤	٢١٨,١٢٢,٤٠٧	٦٠٥,٦٦٦,٤٨٤	٣,٧٦٥,٠٤٩,٤٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)	(١,٨٤٧,٢٠١,٣٣٢)	(٣٩,٢٤٥,٢٣٩)	(٧١,٤٨١,٧١٦)	(١٩٨,٤٧٢,١٣٧)	(١,٢٣٣,٨٥٨,٥٢٥)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٣,٧٨٩,٤٢٨,٨٩٩	٨٠,٥٠٩,٣٨٥	١٤٦,٦٤٠,٦٩١	٤٠٧,١٥٤,٣٤٧	٢,٥٣١,١٩٠,٨٧٥	صافي أرباح الفترة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٤٠,٥٢٥,٣٨٣,٧١٨	٢٣٢,٥٦٠,٣٠٠,٩٦٨	٨,٥١٧,٧٠٦,٩٣٧	٢٠,٢١٩,٣١٣,٦٨١	٢٥,٥٥٥,٨٧٣,٤٣٥	١٥٣,٦٧٢,١٨٨,٦٩٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣٤٧,٤٦٧,٧٩٥	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٤٠,٨٧٢,٨٥١,٥١٣	٢٣٢,٥٦٠,٣٠٠,٩٦٨	٨,٥١٧,٧٠٦,٩٣٧	٢٠,٢١٩,٣١٣,٦٨١	٢٥,٥٥٥,٨٧٣,٤٣٥	١٥٣,٦٧٢,١٨٨,٦٩٧	أجمالي الأصول
٣٨٨,٩٦٨,٣٣٤,٩٣٩	٨,٠٣٣,٤٥٣,٩٦١	٨,٤٤٠,٣٩٥,٦٩٦	٢٥,٣٣٣,٥٨٨,٤٨٢	٣٩,٥٦٤,٣٤٨,٣٥٩	٣٠٧,٥٩٦,٥٤٨,٢٣١	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,١٠٤,٥٨٠,٧٩٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٩٢,٠٧٢,٩١٥,٧٣٣	٨,٠٣٣,٤٥٣,٩٦١	٨,٤٤٠,٣٩٥,٦٩٦	٢٥,٣٣٣,٥٨٨,٤٨٢	٣٩,٥٦٤,٣٤٨,٣٥٩	٣٠٧,٥٩٦,٥٤٨,٢٣١	أجمالي الالتزامات

## في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧	٣,٨١١,٥٠٥,٧٤٣	٣١١,٣٦٠,٨٩٣	٧٥٠,٨٦١,٢٤٨	٨٩٤,١١٩,٩٧٩	٥,١٤٧,٧٠٥,٢٢٤	صافي الدخل من العائد
١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩	٣١٨,٣٤٨,١٠٥	٧٠,٥٥٠,٤٠٠	١٣٨,٦٥٧,١٨١	١٤٤,٤٢٧,٣١٤	٨٤٤,٥٩٧,٨٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٧٠,٨١٣,٥٧٧	(٢١٣,٣٣٢,٧٠٠)	٥,٢١٥,٦١٨	٤٢,٢٣٣,٩٨٥	٤٠,٨٨٧,١٠٣	١٩٥,٧٠٩,٥٤١	صافي دخل المتاجرة
٥,٩١٣,٢٦٦	٥,٩١٣,٢٦٦	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)	(٣,٠٠٨,٤٨٤)	(٥٨,٧٥٨,٣٤١)	(٤٣٣,٣٧٦,٦١١)	(٥٦,٦٨٢,٦٤٥)	(٧٢١,٠٢٨,٩٣٣)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)	١١٣,٧٩٠,٩٣٨	(١٧٩,٤٩٦,١٧٩)	(٣٧٤,١٥٤,٠٧٩)	(٣٩٨,٠٠٧,١٢٥)	(٢,١٣٣,٧٦٣,٢٤٨)	مصروفات إدارية
(١٠,٦٢٥,١٢٤)	٨٠,٦١٩,٨٠٢	(٩,٤٣٢,٥٥٣)	(٢٨,٦١٢,٧٩٥)	(٢٠,٣٣١,١٧٨)	(١٢٨,٤٩٤,٥٠٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	٤,١٦٠,٣١٤,٢٥٩	١٣٩,٤٣٩,٨٣٨	٩٥,٦٠٨,٩٢٩	٦٠٤,٤١٣,٤٤٨	٣,٢٠٤,٧٢٥,٩٨٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)	(١,٢٧٢,٩٢١,٩٢٢)	(٤٢,٦٦٤,٠٩١)	(٢٩,٢٥٣,٢٤٧)	(١٨٤,٩٣١,٠١٢)	(٩٨٠,٥٤٢,٧٤٤)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	٢,٨٨٧,٣٩٢,٣٣٧	٩٦,٧٧٥,٧٤٧	٦٦,٣٥٥,٦٨٢	٤١٩,٤٨٢,٤٣٦	٢,٢٢٤,١٨٣,٢٣٩	صافي أرباح فترة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٥٣,٩٠١,٩٨٠,٢٠٥	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٣,١١١,١١٣	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أجمالي الأصول
٣٠٦,٣٨٩,٢٩٠,٥٣٩	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٧٥٤,٠٨٥,٩١٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء <b>الإجمالي</b> أذون وسندات خزائنة ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) <b>الإجمالي</b>
١٢,٥٨٨,٨٥٨,٩٣٨	١٥,٧١٢,٦٨٩,٣٠٦	
١٠,١٤٦,٨١١,٣٢٣	١٣,٦٢٢,٩٦٨,٨١٣	
٣٢,٤٣٩,١٠٤	٢٩,٩٨٤,٧١٨	
١٨٣,٦٦٥,٠٣٨	١,٠٧٤,١٨٦,٩١٣	
٤٧,٣٤٧,٠٥٩	١٨,٥٤٢,٦٧٥	
<b>٢٢,٩٩٨,٧٢١,٤٦٢</b>	<b>٣٠,٤٥٨,٣٧٢,٤٢٥</b>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</b> ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء <b>الإجمالي</b> إفراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى <b>الإجمالي</b>
(١٣٤,٥٨٨,٩٦٣)	(٢٢٨,٨٠٨,٥٨١)	
(١١,٨٨٣,٠٦٥,٦٦٥)	(١٦,٣٥٩,٠٧٠,٣٦٢)	
<b>(١٢,٠١٧,٦٥٤,٢٢٨)</b>	<b>(١٦,٥٨٧,٨٧٨,٩٤٣)</b>	
(٢٦,٢٩٢,٥٧٦)	(١٨,١٦٦,١٦٨)	
(٣٩,٢٢١,٥٠١)	(٥٢,٠٢٨,٦٣١)	
<b>(١٢,٠٨٣,١٦٨,٣٠٥)</b>	<b>(١٦,٦٥٨,٠٣٣,٧٤٢)</b>	
<b>١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧</b>	<b>١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى <b>الإجمالي</b> مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى <b>الإجمالي</b> <b>الصافي</b>
١,٢٢٩,٨٩٥,٩٢٤	١,٥٢٢,٤٥٧,٣١٧	
٢٦,٧١٠,٦٢٨	٢٤,٩٧٥,٩٥٦	
١٩,٣٩٢,٥٨٩	١٩,٤٧٥,٦٢١	
٩٣١,٥٧٤,٣٥٠	١,١٦٧,٣٥٥,٠٩٨	
<b>٢,٢٠٧,٦٢٣,٤٩١</b>	<b>٢,٧٣٤,٢٦٣,٩٩٢</b>	
(٥,٥٤١,٣٣٠)	(٥,٠١٨,٨٦٢)	
(٦٨٥,٥٠١,٣٣٢)	(٩٤,٠٠٣,٥٣٤)	
<b>(٦٩١,٠٤٢,٦٦٢)</b>	<b>(٩٤٥,٠٢٢,٣٩٦)</b>	
<b>١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩</b>	<b>١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦</b>	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر <b>الإجمالي</b>
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٩,٨١٢,١٤٢	
<b>٤٦,٣٧٧,٥٩٩</b>	<b>٣٩,٨١٢,١٤٢</b>	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد <b>الإجمالي</b>
١٠٠,٨٨٤,٧٢٢	(٥,٥١١,١٢٣)	
(١٩,١١١,٣٢٩)	١٧٦,٠٣٨,٧٦٧	
(١٣,٣٢٩,٢٧٩)	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	
٢,٣٦٩,٤٦٣	٢,٨٩٢,٧٢٢	
<b>٧٠,٨١٣,٥٧٧</b>	<b>١٦٢,٤٤٣,٤٧٤</b>	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	<b>تكلفة العاملين</b> أجور ومزايا تأمينات اجتماعية <b>تكلفة المعاشات</b> نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى <b>الإجمالي</b>
١,٢٥١,١٩٦,٠٦٧	١,٤٠٩,٢٩٨,٧٩٧	
٧٤,٤١٠,٦٤٧	٩٠,٠٨٥,٩٣٩	
٦٦,٤٤٣,١١١	٧١,٨٤٩,٤٠٩	
٤٨,٠٤٣,٤٣٤	٤٣,٧٩٤,٩٦٨	
<b>١,٤٤٠,٠٩٣,٢٥٩</b>	<b>١,٦١٥,٠٢٩,١١٣</b>	
٢٨٤,٤٠٣,٧٤٦	٣١٨,٦٥٤,١٨٠	
١,٢٤٧,١٣٢,٦٨٨	١,٥٢٠,٩٥١,٠٢٤	
<b>٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣</b>	<b>٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧</b>	

## ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٣,٩٩٢,٣٦٤)	٧٨٣,١٠١,٨٤٦	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٦٨,٥٠٠	٧٧٩,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١٨,٦٠٩,٣٦٠)	(٢٢٦,٧٢٥,٣٢٤)	تكلفة برامج
(١٠٦,٨٩٧,٣٥٩)	(١١٨,٢٦١,٩٤١)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٨٢,٠٢٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٧,٧٣٢,٥٥٩	(٦٦,٠٣٦,٨٥٥)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣١,٦٤٦,٨٠٠	٧١,٢٦٥,٤٢٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠	<b>الإجمالي</b>

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(١,٢٦٩,٨٤٦,٥٣٠)	(٢,٤٧٦,٠٩٨,٠٤٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٦١,٧٢٦	(٦,٥٥٦,٦٠٣)	أرصدة لدى البنوك
٨٣١,٧٢٢	(١٥,٠٥٧,٥١٤)	أذون خزائنة
(٢,٦٦٢)	(١٧٢,٠٤٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٣١٧,٨٤٥)	١,٢٢٢,٩٧٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٨١,٤٢٥)	(٥١٧,٩٤٠)	أصول أخرى
(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)	(٢,٤٩٧,١٧٦,١٨٢)	<b>الإجمالي</b>

## ١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٢,٤٨٢,٢٦٤,١٢٧)	(٣,٤٠٧,٨٣٢,١٠٢)	الضريبة الجارية
(٢٨,٠٤٨,٨٨٩)	١٧,٥٧٣,١٥٣	الضريبة المؤجلة
(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)	<b>الأجمالي</b>

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦	الربح قبل الضرائب
١,٨٤٦,٠١٣,٠٥٣	٢,٣٢٧,٦٦٦,٢٠٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
(٣٦,٤٨١,٣٩١)	(٣٩,٨٥٣,٩٦٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٣٢,٩١٦,١٠٩	٩٦٩,٨٠٩,٣٣٧	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٧٨٤,٩٢٧)	(٢,٢٣٢,٢٨٦)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
(١٣,٢٧٨,١٤٢)	(١,١٤٦,١٠٤)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٤٩,٣٧٧,١٥٣	١٣٩,٨٠٩,٨٥٠	المخصصات والعوائد المجنبة
٤,٥٠٢,٢٧٢	١٣,٧٧٩,٠٥٩	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٢,٤٨٢,٢٦٤,١٢٧	٣,٤٠٧,٨٣٢,١٠٢	<b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>

**الموقف الضريبي****أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :****ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-****ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	٦,٩٥٤,٩٣٤,١٩٧	صافي أرباح الفترة
(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٢١,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٥٤٠,٠١٦,٩٥٠)	(٧٢٣,٦٣٣,٤٤٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>٥,١٤١,٤٢٢,٤٩١</b>	<b>٦,٢٠٩,٥٤٠,٧٥٥</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٣٩	٢,٨٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

\* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤	-	-	-	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠	-	-	-	٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠
أذون خزائنة	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	-	-	-	٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١٥,٦٦٦,٣٣٩,٥٧٩	-	-	-	٢١٥,٦٦٦,٣٣٩,٥٧٩
مشتقات مالية	-	-	-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	١١٧,٣٧٨,٣٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨	٦٧٥,١٦٣,٣٣٦	-	١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧	-	-	-	٩٠,٥٨٥,٦٦٥,٠٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٤,٧٨٠,٠١٦	٦٤,٧٨٠,٠١٦
أصول مالية أخرى	٥,٢٤٥,٣٧٤,٦٦٥	-	-	-	٥,٢٤٥,٣٧٤,٦٦٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٣٠,٨٦٩,٦٦٦,٣٧٣</b>	<b>١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨</b>	<b>٦٧٥,١٦٣,٣٣٦</b>	<b>١٨٢,١٥٨,٣٧٦</b>	<b>٤٤٧,٨١٠,٥١٤,٧٧٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩	-	-	-	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩
ودائع العملاء	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١	-	-	-	٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١
مشتقات مالية	-	-	-	١٩,٦٩٩,٣٤٢	١٩,٦٩٩,٣٤٢
قروض أخرى	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣	-	-	-	٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣
التزامات مالية أخرى	١,٦٧٣,٣٢٩,١٢٩	-	-	-	١,٦٧٣,٣٢٩,١٢٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٨٥,٠٨٧,٧٠٤,٢٩٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٦٩٩,٣٤٢</b>	<b>٣٨٥,٠٨٧,٧٠٤,٢٩٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	-	-	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
أذون خزائنة	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	-	-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	-	-	-	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	-	-	-	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٤٣,٥٥٥,٦٠٩,٣٦٥</b>	<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>٦٧٣,٠١٩,٦٧٥</b>	<b>١٢٩,٠٩١,٨٩٧</b>	<b>٣٥٨,١٠٨,٤٧٢,٤٥٠</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	-	-	-	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	-	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٠٣,١١٢,١١٢,٩٣٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٧,٦٨٣,٥١٥</b>	<b>٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠</b>

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٤,٨٧٩,٣٠٩,٥٣٥	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٣٠,٨٧٧,٣١٥,٧٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤</b>	<b>٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٢٦٤</b>	<b>الأجمالي</b>
٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٢٦٤	أرصدة بدون عائد
<b>٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤</b>	<b>٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٢٦٤</b>	<b>الأجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨٠٠,٦٩٩,٦٨٦	١,٤٠٣,٥١٠,٤٣٠	حسابات جارية
١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٤٥,٦٧٩,٩٧٦,٤٣٠	ودائع
<b>١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١</b>	<b>٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠</b>	
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١١,٧١٦,٤٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦</b>	<b>الأجمالي</b>
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٣٢,٠٥٨,٨٥٦,٨٢٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٩٤,٩٢٧,٣٣٣	١٢,٥٩٤,٦٨٦,١٨٨	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٢,٤٢٩,٩٤٣,٨٤٧	بنوك خارجية
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١١,٧١٦,٤٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦</b>	<b>الأجمالي</b>
٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	٩٠٨,٢٠٨,٤٢١	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	٤٩٥,٣٠٢,٠٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٤٥,٦٧٩,٩٧٦,٤٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥,١٥٩,٨٨١)	(١١,٧١٦,٤٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦</b>	<b>الأجمالي</b>
١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦	أرصدة متداولة
<b>١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠</b>	<b>٤٧,٠٧١,٧٧٠,٣٧٦</b>	<b>الأجمالي</b>

## ١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٦,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	١٣,٠١٣,٢٥٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٢٣,٤٩٦,٤٩٠	٢٣,٤٨٧,٤٣٩,٣١٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٤٩,٦٣٦,٦١٠)	(٢,٣٣٥,٠٥٤,٣١٢)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠</b>	<b>٣٦,٥٦٦,١٣٤,٩٩٨</b>	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٦٦,٥٨٩,٩٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦</b>	<b>٣٦,٥٣٥,٥٥٥,٠٢٠</b>	<b>الأجمالي</b>

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥</b>	(٨,٢١٦,٩٦٨)	<b>٣,١١٦,٨٧٧,٧٥٣</b>	<b>٣,٨٠٠,٢٥٨,٦٥٠</b>	(٣٧,٤٩٥,٧٣٧)
<b>١,٢٥٥,٨٥٢,٢٨٥</b>	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	<b>١,٣١٣,١٥٨,٣٣٣</b>	<b>١,٤٧٠,٣٨٤,٣٥٢</b>	(٧٣,٠٠٨,٤٠٥)
<b>٢٨,٣٣٦,١٣٩,٩١٦</b>	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	<b>٢٩,٠٣٤,٨٠١,١٩٤</b>	<b>٣٢,٣٥٠,٤٢٠,٦٨٠</b>	(٩١٤,٢١٨,٤٠٠)
<b>٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦</b>	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	<b>٢,٨٤٦,٠٥٨,٢٨١</b>	<b>٤,١٨٦,٣٣٦,٩٠٤</b>	(١٤٥,١٩٦,٩٤٣)
<b>٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢</b>	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	<b>٣٤,٥٦٩,٢٨٤,٦٢٩</b>	<b>٤١,٨٧٧,٤٠٠,٥٨٦</b>	(١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥)
<b>٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦</b>	(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	<b>٦٨,٦٨٥,٩٢٥,٥٧١</b>	<b>٨٢,٠٥٥,١٦٧,٤٩٩</b>	(٢,١٤٥,١٣٣,٩٥٣)
<b>٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦</b>	(٧,٣٠٠,٠٦٠,٧٩٣)	<b>٤٢,٧٩٣,٠١٣,٧٠٣</b>	<b>٥٨,١٧٥,١٩٨,٢٢٣</b>	(٨,٩٥٩,١٠٨,٢٨٨)
<b>١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨</b>	(١١٤,٨٣٦,٣١١)	<b>١٥,٧٣٧,٠٦٠,٨٥٧</b>	<b>١٨,٨٣٣,٣٨٣,٥٨٥</b>	(١٥٦,٥٥٣,٦٢٨)
<b>٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤</b>	(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	<b>٢,٩٠٩,٢٥١,١٤٤</b>	<b>٢,٣٣٧,٢١٠,٢٤١</b>	(٧,٧٧٤,٠٩١)
<b>١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤</b>	(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	<b>١٣٠,١٩٧,٢٥٠,٥٥٥</b>	<b>١٦١,٣٠٠,٩٥٩,٥٤٨</b>	(١١,٦٨٤,٤٥٩,٩٦٠)
<b>١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦</b>	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	<b>١٦٤,٧٦٦,٥٣٥,١٨٤</b>	<b>٢٠٣,١٨٨,٣٦٠,١٣٤</b>	(١٢,٤٣٨,٣٧٩,٤٤٥)
(٢٠٥,٧٢١)			(٢٠٥,٧٢١)	
(١٣٧,١٠٧,٤١٤)			(١٥٥,٦٧٧,٨٠٤)	
<b>١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١</b>			<b>٢٠٣,٠٣٢,٨٦١,٦٠٩</b>	
<b>١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤</b>			<b>١٤٧,٣٦٧,٣٩٦,٤٠٢</b>	
<b>٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٤٧</b>			<b>٥٥,٦٦٥,٤٩٠,٢٠٧</b>	
<b>١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١</b>			<b>٢٠٣,٠٣٢,٨٦١,٦٠٩</b>	

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣,٨٥٩,٥٣٥	٢٢,٦٦٦,٨٤٦	٢٢٤,٩٩٠,٩٤٩	٤٤,٩٣٧,٧٨٥	٣٢٦,٤٥٥,١١٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤,٥٨٠,٧٦٦)	(٦,٩٦٣,٣٨٩)	(١٨,٧٦٤,٥٥٥)	(٢٩,٦٦٧)	(٣٠,٣٣٧,٩٧٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	-	٦,٦٥٠,٠٠٥	-	٦,٦٥٠,٠٠٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٣,٢٧٩	-	٣,٢٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٩٥,٧٣٧	٧٣,٠٠٨,٤٠٥	٩١٤,٢١٨,٤٠٠	١٤٥,١٩٦,٩٤٣	١,١٦٩,٩١٩,٤٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١١٤,٨٣٦,٠٣١	١٣,٦٤٢,٩٣٠	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٨,١٠٩,٦٨٨	١,٨٣٠,٩٢٠,٦٦٦	٣٧,١٢٧,١٧٦	(٦,٥١٤,١٩٩)	٢,١٤٩,٦٤٢,٩٣١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٤٠٦,٢٩٩,١٥٩)	-	-	(٤٠٦,٢٩٩,١٥٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	١٥,٤١٤,٠٩٥	-	-	١٥,٤١٤,٠٩٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧١,٣٧٨,٤٧٠	٢٨٩,٠١٢,٢٩٣	٤,٥٩٠,٤٢١	٥٤٥,٣٦٠	٣٦٥,٥٦٦,٥٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٤٥,١٢٣,٩٥٣	٨,٩٥٩,١٠٨,٢٨٨	١٥٦,٥٥٣,٦٢٨	٧,٦٧٤,٠٩١	١١,٦٨٨,٤٥٩,٩٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
				١٢,٤٣٨,٣٧٩,٤٤٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

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

مؤسسات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	١,٦٦٧,٦١١,٤٨١
-	-	-
-	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	١,٦٦٧,٦١١,٤٨١
<b>الاجمالي</b>		
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
١٩,٦٩٩,٣٤٢	-	١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨
١٩,٦٩٩,٣٤٢	-	١,٤٤٩,٣١٤,٢٣٨
<b>الاجمالي</b>		
١٩,٦٩٩,٣٤٢	١١٧,٣٧٨,٣٦٠	٣,١١٦,٩٢٥,٧١٩
<b>الاجمالي</b>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
<b>الاجمالي</b>		
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
<b>الاجمالي</b>		
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦
<b>الاجمالي</b>		

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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١٩,٦٩٩,٣٤٢ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مقابل أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٦٦٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٥٦,٢٤١,٦٠٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٥٩,١٣٤,٣٢٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة).

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١٣,٢١٧,٠٩٥,٠٤٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٢,٣٩٦,٤٧١,٦٤٣	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
<b>١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣</b>	<b>١٥,٦١٣,٥٦٦,٦٨٨</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
١٥١,٨٨٤,٨٣٦	١٠٩,٠٤٤,٦٦٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٥١٩,٤٤٧,٥٢٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥</b>	<b>٦٢٨,٤٩١,٧٩١</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤٦,٦٧١,٥٤٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
<b>١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨</b>	<b>١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤</b>	<b>أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>

بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	٨٩,٦٤٨,٧١٣,٠٣٤	(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٩٣٦,٥٥١,٩٧٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٤,٢٣٤,٤٦٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤</b>	<b>٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٦٤,٧٨٠,٠١٦	(أ) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٩٢,٥٤٩,٦٣٢</b>	<b>٦٤,٧٨٠,٠١٦</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤</b>	<b>١٠٦,٩٣٤,٥٤٠,٥٧٨</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	٣٧,٣٣٨,١٩٩,٤٧٢	أرصدة متداولة
٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٦٩,٥٩٦,٣٤١,١٠٦	أرصدة غير متداولة
<b>٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤</b>	<b>١٠٦,٩٣٤,٥٤٠,٥٧٨</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	١٠٥,١٥٣,٣١٢,٠٣٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	١,٠٤١,٢٨٥,١٩٢	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧</b>	<b>١٠٦,١٩٤,٥٩٧,٢٢٦</b>	<b>إجمالي أدوات دين</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	إضافات
١٠,٨١٥,٠٩٦,٢٢٥	١٨,٠٧١,١٦٧,٢٥٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٥٦,٦٨٤,٠٢٧)	١,٢١٥,٧٨٣,٦١٠	استيعادات ( بيع / استرداد )
(٩,١٣٣,٧٢٢,٥٥٩)	(٤,١٧٩,٤٦٢,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٢٢,١٥٣,٥٩٦	١٨٠,٩٤١,٠٧٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٧٨١,٨٨٤,٣٩٩)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	١,٢٢٢,٩٧١	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
<b>١٦,٢٨٨,٧٣٠,٠٢٤</b>	<b>٩٠,٥٨١,٠٣٠,٥٣٨</b>	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أرباح استثمارات مالية
٥,٣٣٧,٨١٨	٥,٢٢٠,٤٩٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٩٢,٧٢٧	أرباح بيع شركات شقيقة
<b>٦,٠٨٦,٥٧٠</b>	<b>٥,٩١٣,٢٢٦</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٠,٢٠٤,٢٥٥	٣٤٠,٠٣٨,٨٨٠	٣,٢٥٢,٠٩٧,٢٣٢	٣,٨٠٩,٢١٠,٩٣٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٦٦٤,٦٣٥,٧٩٣	٣٤٦,٨٧٣,٨٢٨	٥,٠٢٢,٠٨٧,٥٣١	٦,٠٦٤,٤٠٣,٤٥٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٧٣٠,٦٨١	١,٠٥٧,٣٥٩	٢٧٥,٣٤٨	١٥,١٦٠,٩١٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبي (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٤٦٢,٧٧١	١٢٣,١٦٣,٥٧٨	٨٠٢,٠٢٠,٤٩٧	١,١٣٥,٣٢٣,٤٤٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٣٥٨,٠٣٣,٥٠٠	٨١١,١٣٣,٦٤٥	٩,٠٧٦,٤٨٠,٦٠٨	١١,٠٢٤,٠٩٨,٧٥٧		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٢١,٥٥١,٧٤٤	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	٢,٩٥١,٢١١,٥١١	٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٥,٠٦٨,٠٢٤,٠٥٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,٠٨٨,٧٩٠	١,٧٤٦,٢٥٩	٥٥٤,٧٧٢	١٤,٧٠٩,٦٦٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبي (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٢٧٨,٦٠٦	١٣١,٤٣٩,٦٦٧	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١,٢٠٤,٦٦٦,٥٧٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	برامج الحاسب الآلي
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٦٥,٠٠٢,١٢١	٦٩,٢٨٤,٧٥٢	الإضافات
(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)	(٥٩,٦٥٩,٦١٤)	استهلاك الفترة
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٢٨٥,١٩٩,٩١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	٥,٢٤٥,٣٧٤,٦٦٥	الإيرادات المستحقة
١١٧,٠٣٧,٤٧٥	٢١١,٠٨٥,٠٩٧	المصروفات المقدمة
١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	١,٠٧٥,٥٣٣,٧٥٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٥٨٦,٠٧٢	٢٣٠,٥٣٦,٠٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٢٠,٤٠٢,٦٤١	٢١,٣٤١,٩٤٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٤,١٠٩,٢٨٤	١٣,٧٣٠,٣٦٣	أخرى
٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨	١,٠٥٢,٣٠٩,٩٤٥	
٧,٢٤٧,٦٨٧,٦٩٤	٧,٨٤١,٩٣١,٨٣٨	
(١,٧١٧,٩١٥)	(٢,٢٣٥,٨٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	٧,٨٣٩,٦٩٥,٩٨٣	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٢٥- أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>				
٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٦٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠
(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	١٩,٦٧٤,٨٣١	٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٦٦٥,٧٢١)
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٨,٠٧١	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٢٤٠,١٥٩
(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٢٤,٤٥٨,١٤٧)	(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
<b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>				
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
٥٢,٤٦٦,١٩١	٢٣,٠٦٩,٤٤١	٩٦,٢٧٧,٧٩٧	٦,٦٨٨,٤٠٥	١٧٨,٠٨١,٨٣٤
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٦٦,٥٦٩,٧٠٠)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٢٤٨,٧٩٨)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٦٦,٥٦٦,٥٥٨	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٠٠٣,٤٢٢
(٩٦,٧٢٨,٠٤٧)	(١٧,٥١٨,٠٦٢)	(١٢٤,٣٢٣,٤٧٨)	(٢٠,٤٢٤,٩٧٩)	(٢٥٨,٩٩٤,٥٦٦)
١,٩٠٩,٧٩٧,٧٩٥	١٦٥,٣٧٦,٨٦٠	٤٩٩,٧٤٥,١٠٣	١١١,٧٥٩,٩٣١	٢,٦٨٦,٦٧٩,٦٨٩
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>				
٢,٩٨٠,٤٠٨,٦٢٣	٣٥٢,٦٨٥,٧١٦	١,٤٨٨,٣٥٠,٩٤٧	٢٩٢,٨٢٩,٣٩٨	٥,١١٤,٢٧٤,٦٨٤
(١,٠٧٠,٦١٠,٨٢٨)	(١٨٧,٣٠٨,٨٥٦)	(٩٨٨,٦٠٥,٨٤٤)	(١٨١,٠٦٩,٤٦٧)	(٢,٤٢٧,٥٩٤,٩٩٥)
١,٩٠٩,٧٩٧,٧٩٥	١٦٥,٣٧٦,٨٦٠	٤٩٩,٧٤٥,١٠٣	١١١,٧٥٩,٩٣١	٢,٦٨٦,٦٧٩,٦٨٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٢٩٦,٤١٩,٢٣٠	حسابات جارية
١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	٢,٦٤٧,٧٨٩,٤٧٦	ودائع
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٨٩٨,١٩٢,٥٤٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	٨٩٨,١٩٢,٥٤٣	بنوك مركزية
١٤,٨٠٣	٨٤,٩٩٠,٨٤٤	بنوك محلية
٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٨٥٩,٢١٧,٨٦٢	بنوك خارجية
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٢٥٤,٢٠٤,٩٢٨	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٤٢,٢١٤,٣٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٣٣٣,٦٠٤	٣,٥٤٥,٩٨٢,٠١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩	أرصدة متداولة
<b>٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧</b>	<b>٣,٨٤٢,٤٠١,٢٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	١٢٨,٤٩٦,٠٦٥,٤٢٢	ودائع تحت الطلب
٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	١٣٤,٩٤٢,٣٨٨,٣٨١	ودائع لأجل وبيانات
٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٦٧٥	٧٦,٩٤١,١٤٦,٠٠٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٨,٩٢٥,٠٦٤,٥٨٩	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٧,٦٢٧,٤٤٨,٣٥٤	ودائع أخرى *
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١</b>	<b>الاجمالي</b>
١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	٢٤٣,٥٣٠,٩٣٤,٠٠٦	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١٣٣,٤٠١,١٧٨,٧٤٥	ودائع أفراد
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٤٦,٥١٣,٥١٨,٥٢٢	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	١٢٠,٧٥٢,٠٠٨,٩٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	٢٠٩,٦٦٦,٥٨٥,٣٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١</b>	<b>الاجمالي</b>
٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	٣١٣,٧٥١,٣٧١,٦٦٥	أرصدة متداولة
٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	٦٣,١٨٠,٧٤١,٠٨٦	أرصدة غير متداولة
<b>٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣</b>	<b>٣٧٦,٩٣٢,١١٢,٧٥١</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,٠١٩,٣٤٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٨,٣٩٤,٤٤٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٢,٩٧١,١٩٧,٧٥٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٦٤,٢٩٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢</b>	<b>٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣</b>	<b>الاجمالي</b>
١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	١,٠٠٢,٤٠٨,٤٥٦	أرصدة متداولة
١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	٢,٠٣٨,٤٥٢,٧٠٧	أرصدة غير متداولة
<b>٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢</b>	<b>٣,٠٤٠,٨٦١,١٦٣</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	١,٢٧٣,٣٢٩,١٢٩	عوائد مستحقة
٩٤,٤٥٦,٦٢٤	١١٠,٩٩٧,٤٢١	إيرادات مقدمة
٩٧٩,٥٣٩,٥١٢	١,١١٣,٠٢١,٩٢٩	مصرفات مستحقة
٢,١٥٥,٤٩٧,٩٥٣	٢,٦٣٥,٩١١,٩٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢</b>	<b>٥,١٣٣,٢٦٠,٤٣٤</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٥,٥٧٢,٨٩٦)	٩٧,٤٧٧	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٨,٥٤٥,١٧٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	٧٠,٧٣٩,٨٦٧	-	١,٢٩٠,٣٦١	-	٤٨٥,٥٠٩,٦١٠
مخصص خيانة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	١,١٨٩,٧٧٩	-	٧,٤٨٩,٩٩٩	-	٤٤,٨٠٥,١٨٣
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٣١٩,٨٩٥)	-	-	٩٥,١٠٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠٧,٦٦٩,٠٢١</b>	<b>٧١,٩٢٩,٦٤٦</b>	<b>(٥,٨٩٢,٧٩١)</b>	<b>٨,٨٧٧,٨٣٧</b>	<b>(٦,٢٣٧,٦٣٦)</b>	<b>٥٧٦,٣٤٦,٠٧٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	-	(١٣٠,٢١٢,٦٩٤)	(١٢٨,٧٦٧,٢٩١)
٢٤٢,٧٦٧,١٩٧	٢١٩,٥٣٩,١٦١	-	-	-
-	-	-	(٥٦,١١١,٨٣١)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)
٥,٨٢٥,٢١٢	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	-
<b>٢٤٨,٥٩٢,٤٠٩</b>	<b>٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣</b>	<b>٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣</b>	<b>(١٨٦,٣٢٤,٥٢٥)</b>	<b>(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)</b>
<b>٦٢,٦٧,٨٨٤</b>	<b>١٧,٥٣٦,٣٤٠</b>			

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	
١٩,٠١٨,٥٥٦	(١٦,١٠٥,٨٩٤)	٢٥,٧١٢,٩٨٨	(٩,٦٣٢,١٦١)	
<b>٢٤٨,٥٩٢,٤٠٩</b>	<b>٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣</b>	<b>(١٨٦,٣٢٤,٥٢٥)</b>	<b>(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)</b>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٥٦,١١١,٨٣١)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٧١,١٦٢,٠٠٠	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٤٣,٧٩٤,٩٦٨	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المرزبا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤١٨,٠٢٢,٥٥٤	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	١٥٣,١٣٩,٤٤٦	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥٤٣,٥٣٦,١٣٢</b>	<b>٥٧١,١٦٢,٠٠٠</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	٣,٣٥٤,٧٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٣٩,٣٢٢,٦٧٦	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	١,١١٧,٥٤٨	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٦,١٦٩,١٠٠)	مرزبا مدفوعة
<b>٥٤٣,٥٣٦,١٣٢</b>	<b>٥٧١,١٦٢,٠٠٠</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
٤,٣٩٠,٥٣٣	٣,٣٥٤,٧٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٣٩,٣٢٢,٦٧٦	تكلفة العائد
١٠,٨٢٠,٣٨٠	١,١١٧,٥٤٨	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
<b>٦٤,٠٥٧,٩١٢</b>	<b>٤٣,٧٩٤,٩٦٨</b>	

## وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٧,٦٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٧,٦٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
<b>الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>	<b>الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>	
٪٩,٦٧	٪١١,٣٣	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

## ٣٣- رأس المال

## (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

## (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة  
١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
(٣٧٤,٧٣١,٦٧٧)	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٣٧١,٦٢١	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
<b>٦١,٤٧٢,٩١٢,٣١٢</b>	<b>٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٤٠,٤٨٠,٦٨٤٦	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	(٧٨١,٨٨٤,٣٩٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(١٠,٥٠٢)	١٧٢,٠٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٣٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	٢٧,١٥٨,٣٩١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
<b>٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢</b>	<b>(٣٧٤,٧٣١,٦٧٧)</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة ( الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( أدوات حقوق ملكية )
<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	صافي أرباح الفترة / العام
-	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الي الإحتياطي العام
(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الي الإحتياطي القانوني
٣١٩,١٦٣	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	محول من / الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦</b>	<b>١١,٥٥٢,٩٠٨,٦٣٨</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤,٣٣٩,٤٥٦,٨١٤	٤,٨٧٩,٣٠٩,٥٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٨٥٣,١١٦,٠٢٥	٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٧٧٩,١٦٧,٤١٢	٢,٣٤٤,٠٧٧,٧٢٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١	٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٤,٨٠١,٨٧١ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٨٠٤,٨٨٢,٠٧٠	الأوراق المقبولة
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٧,٩٤٨,٧٨٠,٣١٩	خطابات ضمان
٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	٣,٨٠٦,٨٦٣,٤٢٧	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	٢٣٨,٠٨٤,٩٠١	اعتمادات مستندية تصدير
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٥٣,٧٩٨,٨٦٥,٧١٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	٢٤,٥٨٧,٤٥٨,٩٩٦	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

## ٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها %٥,٠٣. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي:  
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

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

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	١,١٥١,٩٧٨,٠٨٥	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٨٤,١٤٣,٤٢٣)	(٦٥٢,٦٠٨,٨١٧)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
<b>٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢</b>	<b>٣,٧٧٤,٨٩٢,٣٤٠</b>	<b>١١١</b>	<b>١١١</b>	<b>القروض القائمة في آخر الفترة المالية</b>
٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	٢٥٥,٣١٢,٩٠٦	-	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٧٦	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	٣,٦٧٣,٤٣٦,٠٨٨	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٥,٣٣٨	-	-	-	بطاقات ائتمان
١١٤,٠٤٠,٥٩٥	١٠١,٤٥٦,٢٥٢	-	-	قروض مباشرة
<b>٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢</b>	<b>٣,٧٧٤,٨٩٢,٣٤٠</b>	<b>١١١</b>	<b>١١١</b>	<b>الإجمالي</b>

## (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع في أول السنة المالية
-	-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
٢٤٤,٢٢٣,٢٤١	٢٨٥,٩٦٥,٥٠٨	٢١,١١١,٣٩١	١,٠٤٢,١٥٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٦,٦٦٤,٢٢٣)	(٤١,٩٦٤,٥٩٨)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	(١٤٠,٨٠٤)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
<b>٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥</b>	<b>٩٩١,٩٠٩,٩٧٥</b>	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٥١٢,٣٧٣</b>	<b>الودائع في في آخر الفترة المالية</b>
٢٢,٠٠٦,٠١١	٢١,١٨٨,٠٢١	٢,١١٢,٣٨٨	٣٩٧,٠٢٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢٥,٦٩١,٦٧٤	٣٩,٩٨٨,٩٤٧	٢٩,٥٥١,١٨٧	١,٧٣٩,٨٦٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٥١١,٦٠٨	٦٥٢,٢٨٨	ودائع توفير
٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩	٥٢٥,٤٢٨,٩٥٨	٧,٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٩٩,٨٦٢,٥١٢	٤٢٦,٤٩٢,٠٧٠	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٦,٨٤٤,٢٢٢	ودائع لأجل وبيانات
<b>٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥</b>	<b>٩٩١,٩٠٩,٩٧٥</b>	<b>٨٥,٠٢٢,٤٠٢</b>	<b>٩,٥١٢,٣٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٩,٢٨٨,٤٨٥	١٢,٣٨٤,٧٣٨	٨٧٥	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٦,٨١٦,٠٧٠	٩,٥٦٧,١٢٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٧٦,٨١٦,٠٦٧	٩,٥٦٧,١١٧	-	-	خطابات ضمان
<b>٧٦,٨١٦,٠٧٠</b>	<b>٩,٥٦٧,١٢٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>اعتمادات مستندية</b>
				<b>الإجمالي</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (نمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرومس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٣١٤,٠٠٠ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٤,٤٢٧,٣٦٥,٢٣١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٨٦,٢٨٠ وثيقة بمبلغ ٨٨,٥٤٧,٣٦٦ جنيه مصري منها مبلغ ٢٣,٧٦٧,٢٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٦٤,٧٨٠,٠١٦ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩,٢٤٠,١٤٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٢,٠٣٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٣,٥٥٤,٢٥٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٩٢٥,٢١٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٨,٢١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٧,٩٦٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٢١,٠٧٤,٠٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٩٧٩,٠٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥٧,٣٦٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٣٩- أحداث هامة :

يتابع بنك قطر الوطني الأهلي تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.

وجدير بالذكر أنه بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) على مستوى العالم بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان بما في ذلك مصرفان البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.