



دفع النمو في الوضع الطبيعي الجديد

التقرير السنوي ٢٠٢١



QNB الأهلي هو ثاني أكبر بنوك القطاع الخاص المصرية، وأحد الشركات التابعة لمجموعة QNB، أكبر مؤسسة مالية في الشرق الأوسط وإفريقيا. يقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات التي تخدم الاحتياجات المالية للشركات المتوسطة والمؤسسات الصغيرة والأفراد وتوفير الخدمات والمنتجات التي تناسب كل الاحتياجات، مع التركيز المتوازن على كل من قطاع الشركات وقطاع التجزئة المصرفية، وقد نجح البنك في الحفاظ على مكانته في السوق المصري مما ساعده على تحقيق نمو ملحوظ في محفظة القروض والودائع، نمو حصة السوق، زيادة العائدات، والحفاظ على جودة الأصول السليمة ونسب التكلفة.

وقد أنشأ QNB الأهلي عدد من الشركات التابعة في مجالات متخصصة، مثل QNB الأهلي للتأجير التمويلي التي تأسست عام ١٩٩٧ و QNB الأهلي لتأمينات الحياة عام ٢٠٠٣ و QNB الأهلي للتخصيم عام ٢٠١٢.

يتواجد QNB الأهلي حالياً بشبكة فروع تبلغ أكثر من ٢٣١ فرعاً يغطي أهم المحافظات في مصر، وأكثر من ٨٧٢ جهاز صراف آلي، ونقاط بيع يبلغ عددها أكثر من ٦٢,٠٠٠ جهاز، هذا بالإضافة إلى تخصيص مركز اتصال لخدمة العملاء يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لخدمة أكثر من ١,٣٠٠,٠٠٠ عميل.

المحتويات

نظرة عامة

- ٥ أعضاء مجلس الإدارة
- ٦ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
- ٨ كلمة السيد الرئيس التنفيذي
- ١٢ نبذة عن QNB الأهلي

التقرير الاستراتيجي

- ١٦ إستراتيجية QNB الأهلي
- ١٧ خلق وتقديم القيمة
- ١٩ الاستدامة

الأداء التشغيلي

- ٢٤ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- ٢٥ الخدمات المصرفية للأفراد
- ٢٧ المشروعات الصغيرة والمتوسطة

المسؤولية المجتمعية

- ٣٠ أنشطة المسؤولية المجتمعية
- ٣١ الموارد البشرية

الحوكمة والمخاطر

- ٣٤ الحوكمة
- ٤٠ المخاطر
- ٤٢ الهيكل التنظيمي لقطاع التطابق والالتزام
- ٤٤ المراجعة الداخلية

القوائم المالية

- ٤٨ القوائم المالية المستقلة
- ١١٦ القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

- ١٩٢ فروع QNB الأهلي



الأستاذ / محمد عثمان إبراهيم الديب
| < رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / علي راشد علي المسند المهندي
| < نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / محمد محمود علي بدير
| < الرئيس التنفيذي
| < وعضو مجلس الإدارة - تنفيذي



الأستاذ / طارق عبد الرؤوف مجدي فايد
| < عضو مجلس الإدارة - تنفيذي



الأستاذة / شيخة سالم عبد الله الدوسري
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / نضال شافي حسن النعيمي
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذة / هبة علي غيث عبد الله التميمي
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / عادل علي محمد حسن المالكي
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / عبد الله ناصر سالم آل خليفة
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / خالد احمد خليفة السادة
| < عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالبنك عازمون على مواصلة دور QNB الأهلي الريادي على مستوى القطاع المصرفي المصري.



الأستاذ / محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على دعم الإدارة التنفيذية بالبنك للاهتمام بكافة قطاعات التكنولوجيا المالية التي أصبحت ركناً أساسياً من تحديات الحاضر وأمال المستقبل

لقد نجح QNB الأهلي في أن يستمر في مقدمة البنوك الكبرى خلال عام ٢٠٢١ على الرغم من التحديات التي كانت تلاحق كافة المؤسسات المالية من جراء أزمة فيروس كورونا وتحولاته الجديدة، حيث استطعنا أن نبهن على أهمية الدور المحوري للبنك وتواجده في السوق المصرفي المصري خلال العام الماضي ٢٠٢١.

يستند QNB الأهلي في ذلك على إدارة قوية ذات رؤى ثاقبة وموظفين ذو خبرة واسعة ومسيرة حافلة بالإنجازات الممتدة منذ إنطلاق أعمال البنك في مصر، إضافة إلى السمعة الطيبة التي يتمتع بها البنك في الأوساط المصرفية، ونتيجة لهذه الرؤى والخطط والأفكار الاستراتيجية وما يمتاز به السوق المصرفي

المصري من مرونة وحكمة وتوازن في السياسة النقدية التي لعبت دوراً كبيراً وبارزاً في حفظ وصلابة ودعم القطاع المصرفي المصري والإقتصاد بشكل عام عن طريق الإجراءات والقرارات التي عززت من بيئة العمل في مصر، كانت مؤسستنا في طليعة البنوك نمواً.

تطبيق أعلى معايير الالتزام ومواجهة غسيل الأموال
كان عام ٢٠٢١ شاهداً على التزام QNB الأهلي بتطبيق أفضل قواعد الانضباط والتطابق في كافة العمليات المصرفية التي يقوم بها البنك، حيث خضعت - ولا تزال - كافة أنشطته وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها والقوانين ذات الصلة أو المعايير الأخلاقية ومراقبة الالتزام حيث اعتمد البنك على تحديد ومراقبة وتقييم أية مخاطر ناتجة عن عدم الالتزام ودعم البنك بالرأي الفني والرقابة المستمرة لمخاطر الالتزام، كما حرص البنك على الالتزام بأعلى المعايير المصرفية وتطبيق أعلى قواعد السلوك المهني من أجل تحقيق متطلبات وأهداف المساهمين والعملاء. كما عمل QNB الأهلي بقوة في مكافحة غسيل الأموال من أجل منع الجرائم المالية وجميع أشكال الفساد التي تهدد النظام المالي المصرفي وفق أنظمة وضوابط رقابية تمنع تدفق الأموال غير المشروعة إلى النظام البنكي.

نتائج العام الماضي تعكس قوة البنك ومكانته في السوق المصري وعلى مستوى عام ٢٠٢١ ينبغي أن نفخر في QNB الأهلي بما حققناه من إنجازات ونجاحات متتالية خلال العام الماضي، وهو ما يعكس قوة البنك الذي يعد أكبر بنوك القطاع الخاص ومكانته في السوق المصرفية منذ تأسيسه، لذا نمضي بخطى دؤوبة في خدمة وتطلعات الشركات والأفراد وحقوق المساهمين، والبحث عن كل ما هو جديد ومفيد ومبتكر في عالم التمويل والمنتجات والخدمات لنجعل البنك هو الاختيار الأول للعميل، بجانب إطلاق كافة الخدمات والمنتجات التي يبحث عنها الأفراد وترضي رغباتهم المصرفية مستندين في ذلك على الركائز الأساسية التي تحقق أهداف البنك المنشودة، أخذين في الاعتبار سلامة العملاء والموظفين وأسرهم من تداعيات فيروس كورونا وتحولاته وسلالاته الجديدة وتوفير كافة سبل الأمان والإجراءات الوقائية في كافة فروع البنوك ومقره الرئيسي، مشددين على ضرورة التباعد الاجتماعي والتعقيم المستمر للمباني وارتداء غطاء الوجه، وإعطاء عناية واهتماماً لكبار السن وأصحاب الأمراض المزمنة سواء كان بالتخفيف عليهم من أعباء العمل أو العمل من المنزل، فضلاً عن اهتمام البنك بتوفير كافة اللقاحات بالتعاون مع الجهات والقطاعات الصحية والالتزام بتوجيهات وإرشادات البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

الاقتصاد الأخضر طريق QNB الأهلي لتحقيق التنمية المستدامة
إن الاستدامة من أهم المواضيع التي تؤثر على العالم بأكمله اليوم. - وحيث أن هناك طلب متزايد عليها من جانب كل من المستثمرين والجهات الرقابية والعملاء، فقد اتسع نطاق الاستدامة ليشمل أبعاد وجوانب كثيرة، لتشمل كل من الجوانب المالية والبيئية والاجتماعية في الأنشطة اليومية للبنك بما يعود بالنفع على جميع أصحاب المصلحة.
يلعب QNB الأهلي دوراً محورياً في تحقيق أهداف التنمية المستدامة بشكل عام والتحول إلى الاقتصاد الأخضر بشكل خاص عن طريق آليات وأدوات مبتكرة تساهم في دعم هذا الملف، حيث يتيح البنك كافة التسهيلات الائتمانية للمشروعات التي تعتمد على التوجه إلى الاقتصاد الأخضر مثل الطاقة المتجددة المتولدة من الشمس والمشاركة في مبادرة إحلال السيارات للعمل بالغاز الطبيعي بدلاً عن البنزين وهو ما يحسن الظروف المناخية البيئية وغيرها من المبادرات التي تدعم هذا الملف الحيوي الذي يساهم في زيادة النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل والحد من مشكلة البطالة، بالإضافة إلى أن البنك يطبق استراتيجيات التحول إلى الاقتصاد الأخضر عن طريق عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وإتاحة التمويل اللازم لتنفيذ مشروعات خضراء والتخطيط لمشروعات إنتاجية وخدمية وتطوير وتوفيق أوضاع المشروعات القائمة للتوافق مع المعايير البيئية وإتاحة كافة الأدوات التي تناسبهم وتذليل الصعاب أمامهم، حيث يؤمن البنك إيماناً راسخاً بدور الاقتصاد الأخضر في الوصول إلى اقتصاد حقيقي متعافٍ ومستدام .

دعم المدفوعات الإلكترونية والحلول الرقمية
يعمل مجلس الإدارة على دعم الإدارة التنفيذية بالبنك للاهتمام بكافة قطاعات التكنولوجيا المالية التي أصبحت ركناً أساسياً من تحديات الحاضر وأمال المستقبل ونسعى بشكل دؤوب إلى تطوير قنواتنا الإلكترونية لتلبية احتياجات عملائنا المالية

والمصرفية، التي تمكنهم من التحكم بحساباتهم عن بعد والحصول على خدماتنا من أي مكان، وفي أي وقت، وإنجاز كافة المعاملات المصرفية بسهولة ويسر وبأعلى معايير الأمان. وفي هذا السياق، يُعد QNB الأهلي أحد البنوك الرائدة في توفير كل ما هو جديد من الخدمات المصرفية والحلول التمويلية المتميزة لتناسب جميع الاحتياجات المصرفية للعملاء من الشركات والأفراد مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والمحافظ الإلكترونية وماكينات نقاط البيع.

QNB الأهلي في طليعة البنوك التي تطلق أحدث المنتجات والحلول الرقمية لخدمة عملائها ويُعد المشروع الاستراتيجي للتحول الرقمي في المدفوعات الإلكترونية من أهم ضمانات تعزيز الحوكمة وحسن إدارة موارد الدولة.

QNB الأهلي يعتمد على أعلى معايير الحوكمة
يحرص QNB الأهلي على تطبيق أعلى قواعد الحوكمة السليمة وأفضل معايير الأداء المهني والشفافية في كافة أعمال البنك وقطاعاته المختلفة وعلى كافة المستويات، حيث يدرك البنك ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والتي تتبع من أهمية تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة الرشيدة والتي يتخذها البنك كثقافة عامة ورؤية واستراتيجية طويلة المدى يتم تطبيقها بشكل مستدام وليس فقط في الأجل القصير، وذلك بهدف تعظيم قيمة المؤسسة للمساهمين والمحافظة على ثقة العملاء والمستثمرين والحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح وكذلك حقوق العاملين بالبنك والمتعاملين معه، فضلاً عن أن البنك يلتزم دائماً بالمحافظة على أعلى معايير الحوكمة ونشر تقارير نتائج الأعمال بدقة وشفافية والالتزام التام بالقوانين والقواعد والضوابط الرقابية التي تحكم أعمال وأنشطة البنك عبر محاور عديدة، أهمها: المسؤولية، المساءلة، الشفافية، النزاهة بغية تقديم الأفضل ودعم الاستقرار المالي وزيادة معدلات الأداء المالي للبنك حيث يعد QNB الأهلي أحد أهم البنوك الرائدة التزاماً بمفاهيم الحوكمة الصحيحة.

إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالبنك عازمون على مواصلة دور QNB الأهلي الريادي على مستوى القطاع المصرفي المصري بكل شفافية ونزاهة ورؤية استباقية وموضوعية فضلاً عن تقديم خدماته بجودة متقنة وبأحدث الممارسات العالمية تجعله دائماً في مقدمة كبرى البنوك على الرغم من التحديات العالمية وما خلفته جائحة كورونا من تأثير سلبي على كافة الاقتصادات دولياً ومحلياً وهو ما تتطلب منا مرونة في السياسات والإجراءات ومواكبة تلك التغيرات واتخاذ خطوات حاسمة وجريئة لتلافي الآثار السلبية للجائحة والوصول بالبنك إلى معدلات الأمان والاستقرار والنمو.

كما يستمر البنك في مواصلة دوره المجتمعي في القطاعات المختلفة مثل الصحة والتعليم، وتمكين المرأة والشباب اقتصادياً واجتماعياً من أجل المساهمة البناءة في تقدم الأمة ومسيرة المجتمع، وللبنك خبرة ممتدة وباع طويل في هذا الملف الذي لا يعتبره ملف عابراً ولكنه التزام حقيقي وواجب ينبع من إيمان البنك الحقيقي بأهمية هذا الدور.

وفي الختام اسمحوا لي أن أوجه تقديري واعتزازي لشركاء النجاح من مساهمين وعملاء وموظفين على الجهد الذي يبذلوه ملتزمين بتوجيهات وقرارات البنك المركزي المصري لدعم مسيرة العمل والبناء ورفع شأن مؤسستنا العريقة.

تمكن QNB الأهلي أن يحقق أداءً مالياً قوياً وقام بتحقيق معدلات نمو ومؤشرات غير مسبوقة خلال عام ٢٠٢١



الأستاذ / محمد بدير
الرئيس التنفيذي ل QNB الأهلي

QNB الأهلي نجح في تحقيق معدلات نمو مرتفعة ومؤشرات ملحوظة ونتائج ملموسة في كافة قطاعات البنك، وهو ما يجعلنا فخورين بقوة هذا البنك ومكانته الرائدة في القطاع المصرفي.

بدأ عام ٢٠٢١ بشكل أكثر قوة ونمواً عن عام ٢٠٢٠ نتيجة سباق التطعيمات التي بدأت به الدول الكبرى وأمدت به بعض الدول الصغيرة والأسواق الناشئة نتيجة تداعيات كوفيد ١٩ الذي أثر على العديد من البلدان في العالم، وبالتأكيد كان العام الماضي أكثر حظاً وصعوداً، حيث لا يزال التعافي الاقتصادي العالمي جارياً على كافة المستويات والأصعدة، ومن المتوقع استمرار عودة النشاط الطبيعي لتفعيل اقتصاد أكثر استدامة وشمولاً لكل شرائح المجتمع حيث أن ركائز التعافي لا تزال قوية بفعل اللقاءات والتدابير الإستثنائية التي تتحوط بها الدول والأسواق، من أجل دعم قدرتها على الاستثمار والعمل.

وسارع QNB الأهلي في اتخاذ العديد من التدابير والأدوات والسياسات التي تميزت بالكفاءة والمرونة وجعلته يعمل على تطوير عملياته وتخطي الأزمات والتصدي للمنافسة القوية بالأسواق والاستفادة من الفرص المتاحة بها، ولم يكن ذلك من قبيل الصدفة أو الحظ، بل كان نتيجة لرؤى نافذة تحت استراتيجية مجموعة بنك قطر الوطني تعمل على استشراف المستقبل وتضع الحلول الطارئة في مواجهة أية مستجدات تحول دون تحقيق البنك لأهدافه أو تؤثر على خطته أو تعوق مسيرته.

ولعل ما حققه QNB الأهلي خلال العام الماضي ٢٠٢١ يعد إنجازاً حقيقياً على مستوى القطاع المصرفي نظراً لأن ما تم تحقيقه كان في ظروف استثنائية يمر بها العالم بأسره نتيجة أزمة فيروس كورونا الذي أثر على العديد من المؤسسات المالية محلياً وعالمياً ولم ينجح من هذه التداعيات سوى كيانات قليلة

استطاعت أن تمضي قدماً دون أن تلتفت إلى الوراء لتجعل لنفسها مكاناً على القمة في أحلك الظروف وكان من بين هذه الكيانات QNB الأهلي الذي نجح في تحقيق معدلات نمو مرتفعة ومؤشرات ملحوظة ونتائج ملموسة في كافة قطاعات البنك، وهو ما يجعلنا فخورين بقوة هذا البنك ومكانته الرائدة في القطاع المصرفي.

٢٠٢١ علامة فارقة في مسيرة QNB الأهلي

وضع QNB الأهلي عدداً من الأهداف التي كان عازماً على تحقيقها في بداية العام ومن أهمها، مواصلة النمو في كافة القطاعات التي تبرهن على قوة ومكانة البنك في السوق المصرفي وخاصة على مستوى محفظة القروض الكبرى والمشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ومحفظة التجزئة، بالإضافة إلى التخطيط لتحقيق معدلات ربحية مرتفعة تليق بمكانة البنك العريقة، كما وضع مجلس الإدارة لمكانة العميل أهمية خاصة تجعله في مقدمة أولوياتها تلبية رغباته واحتياجاته بشكل احترافي ومتطور، بجانب الحرص على زيادة محفظة الودائع وتوظيف نسبة كبيرة منها في محفظة الإقراض ليكون البنك من كبرى البنوك التي تتمتع بمعدلات توظيف مرتفعة، ولم يكن ملف الشمول المالي والتحول الرقمي بعيداً عن نظر مجلس الإدارة فقد اعتني به عناية فائقة وجعله محور اهتمامه، واتخذ عدد من القرارات التي من شأنها تعزيز ودعم هذا الملف ومن بينها فتح حسابات مجاناً للعملاء في إطار دعم ملف الشمول المالي، وإتاحة خدمات ومنتجات رقمية تسهل على العميل القيام بكافة عملياته المصرفية، بجانب المشاركة في كافة مبادرات البنك المركزي المصري التي تدعم هذا الملف ومن بينها مبادرة تنشيط السداد الإلكتروني ونقاط البيع، ومبادرة نشر ماكينات الصراف الآلي، وغيرها من المبادرات.

الطريق نحو تحقيق معدلات النمو الأقوى والأسرع

تمكن QNB الأهلي أن يحقق أداءً مالياً قوياً ومؤشرات غير مسبوقة خلال عام ٢٠٢١، على مستوى جميع القطاعات والأصعدة والحفاظ على معدلات الكفاءة ونسب المخاطر بما يتناسب مع النمو ويحقق استدامة الأعمال ورضا العملاء، حيث تخطت صافي أرباح البنك المجموعة أكثر من ٧.٦ مليار جنيه مصري بنهاية ٢٠٢١، محققاً نسبة نمو ٢٪ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق له. بينما تجاوزت صافي الأرباح المستقلة البنك أكثر من ٧.٤ مليارات جنيه مصري بنهاية ديسمبر ٢٠٢١.

وواصل QNB الأهلي سلسلة النجاحات في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة متماشياً مع الخطة الطموحة التي وضعها البنك المركزي المصري لإلزام البنوك المصرية بتحقيق نسبة

٢٥٪ المستهدفة من إجمالي محفظتها المصرفية و ١٠٪ نسبة التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة إذ تمكن QNB الأهلي من تحقيق هذه النسب قبل التاريخ المستهدف من البنك المركزي المصري بعام كامل ليواصل البنك تصدره لجهود البنوك العاملة في القطاع المصرفي في الوصول لهذا الهدف ودعم نمو الاقتصاد القومي.

وسجلت إجمالي محفظة القروض والسلفيات المجمعة ١٨٣ مليار جنيه مصري بنسبة نمو ٦٪ خلال عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي القروض ٥,٩٦٪ بنهاية عام ٢٠٢١.

ووصلت نسبة القروض غير المنتظمة نحو ٣,٨١٪ في نهاية العام ٢٠٢١ والتي تعد من أفضل النسب في القطاع المصرفي، بينما بلغت نسبة تغطية المخصصات للقروض دون المستوى ١٤٣٪ وبلغ معدل كفاية رأس المال مستوى ٢١,٦٪ في ظل التطبيق الأمثل للسياسات الائتمانية.

وارتفعت محفظة ودائع العملاء المجموعة وبلغت ٢٩٥ مليار جنيه في نهاية ٢٠٢١ محققة نسبة نمو ٢٧٪ - مقارنة بالعام الماضي ٢٠٢٠ - مدفوعة بالنمو في كافة مجالات الأنشطة وقد بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي الودائع ٤,٥٩٪ في نهاية ٢٠٢١ وتخطت نسبة القروض على الودائع ٦٢٪ بنهاية عام ٢٠٢١ مقارنة بمتوسط ٤٨٪ للقطاع المصرفي وهو معدل توظيف عالي بالنسبة للودائع وذلك في ظل التركيز على نمو العمليات المصرفية الأساسية مع الحفاظ على معدلات سيولة عالية في كافة العملات، بينما بلغت إجمالي الأصول المجموعة ٣٦٠ مليار جنيه مصري بنهاية ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٢٤٪ عن العام الماضي ٢٠٢٠.

شركات ممتدة ومؤثرة في كافة القطاعات

لقد نجحنا في العمل على توسيع دائرة شركاء QNB الأهلي خلال العام الماضي عبر تفعيل وتوقيع شركات ممتدة ومؤثرة في قطاعات عديدة هامة ساهمت في النتائج والمؤشرات التي حققها البنك خلال العام الماضي، وأضافت إلى الاقتصاد قيمة ونمواً حقيقياً عبر الأدوات التي يتمتع بها البنك في توفير كافة التمويلات اللازمة للشركات الكبرى، وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك ضمن مبادرة البنك المركزي المصري لدعم تلك الشركات والقطاعات، بالإضافة إلى مشاركة البنك في أغلب القروض المشتركة التي يتم تنفيذها في السوق لتمويل وترتيب وتسويق المشروعات الكبرى.

ولقد حظى البنك بالتكليف بترتيب العديد من القروض لتمويل الشركات المحلية والشركات متعددة الجنسيات، والشركات الحكومية، والتي تم ترتيبها بنجاح وفي وقت قياسي في مختلف القطاعات الاقتصادية مثل البترول والغاز، البتروكيماويات، الاتصالات، البنية الأساسية، الطاقة ، الإنشاء ومواد البناء، وغيرها.

مبادرات هامة شارك فيها QNB الأهلي

لقد اهتم QNB الأهلي بالمشاركة في كافة المبادرات التي أطلقها ووجه بها البنك المركزي المصري والتي من شأنها دعم الاقتصاد الرقمي ومن بينها، مبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومبادرة التمويل العقاري بعائد ٨٪ لمتوسطي الدخل، ومبادرة التمويل العقاري بعائد ٣٪ لمحدودي و متوسطي الدخل، بجانب مبادرة دعم القطاع الزراعي والسياحي والصناعي والمقاولات، كما شارك البنك في مبادرة حياة كريمة التي تعد من أهم المبادرات التي أطلقت خلال الفترة الماضية وبدأ خطوات جادة على أرض الواقع في محافظتي قنا وأسيوط، بالإضافة إلى المشاركة في مبادرات دعم ملف الشمول المالي والتحول الرقمي ومنها مبادرة تنشيط السداد الإلكتروني ومبادرة نشر ماكينات الصراف الآلى ومبادرة نقاط البيع الإلكترونية للتجار، وحقق البنك أرقاماً جيدة في هذه المبادرات.

ورغم تحقيق البنك تلك النجاحات في قطاعات الشركات الكبرى والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، لم تغب المسؤولية المجتمعية عن أجندة البنك بل كان ملفاً حاضراً وبقوة حيث سارع البنك بالمشاركة في دعم عدة قطاعات في نطاق الدعم المجتمعي، بالإضافة إلى الاهتمام بالتركيز على قطاعات بعينها لما لها من أهمية قصوى في خدمة المجتمع مثل قطاع التعليم حيث قام البنك بتطوير مدرستين في الصعيد بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير وفي طريقه لتطوير المزيد.

وفي قطاع الصحة أطلق البنك قوافل الخدمات الصحية لعدة قرى مثل قرية المراشدة في محافظة قنا التي تضم تخصصات متعددة لتوقيع الكشف على الأهالي وتوزيع العلاج وعمل التحاليل الطبية اللازمة وجرى التعاقد على تقديم الدعم لمستشفى الحياة بقرية المناشي بأسيوط التي تخدم سكان مركزي دروط والقوصية (حوالي ٤٠٠ الف نسمة) من خلال توفير الأجهزة اللازمة لاستكمال وتشغيل عدد من حضانات بالوحدة وذلك بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، فضلا عن التعاقد على توفير تجهيزات لعدد كبير من ذوي الاحتياجات

الخاصة بمحافظة المنيا بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، وقام البنك بتطوير العديد من القرى بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير وجمعية الأورمان وتوصيل المياه والصرف الصحي والتسقيف الخرساني وتجهيز البيوت بمستلزمات المعيشة .

لقد نجحنا في العمل على توسيع دائرة شركاء QNB الأهلي خلال العام الماضي عبر تفعيل وتوقيع شراكات ممتدة ومؤثرة

وفي القطاع الرياضي قام البنك في إطار التعاون المثمر بين QNB الأهلي وشركة فيزا، باستقبال كأس بطولة الأمم الأفريقية لكرة القدم داخل مقره في المركز الرئيسي وذلك في ضوء انعقاد كأس الامم الافريقية لكرة القدم ٢٠٢٢، وشهد هذا الحدث إقبال موظفي البنك من مختلف القطاعات والفروع، حيث أتاحت لهم الفرصة بأخذ صور تذكارية مع الكأس، ويعد تواجد كأس الأمم الأفريقية "توتال إنرجيس" في البنك بمثابة تجربة مميزة حيث يأتي هذا التواجد تأكيداً على استمرار تواصل جسور الثقة بين شركة فيزا وQNB الأهلي.

الريادة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المبتكرة
لقد قام البنك بالتركيز على ابتكار عدد من المنتجات والخدمات الرقمية المطورة التي تعمل على جذب عملاء جدد وتحقيق تطلعات ورغبات العملاء الحاليين، وعلى سبيل المثال، أطلق البنك الخدمة الخاصة بالمدفوعات التجارية للشركات B2B التي بدأت معاملاتها عبر خدمة الدفع فيزا على المحمول باستخدام رمز الاستجابة السريعة QR-Code ليصبح أول بنك على مستوى الشرق الأوسط ي دشن مدفوعات الشركات الرقمية والتي تخطت ٥ مليار جنيه مصري في عام ٢٠٢١ فقط، بالإضافة الى وصول عدد بطاقات الدفع المصدرة لأكثر من مليون ونصف بطاقة ليصبح QNB الأهلي من أوائل البنوك الخاصة في مصر الذي حقق هذا الإنجاز وتتميز بطاقات الدفع الصادرة من البنك على تنوعها، من ائتمانية وخصم مباشر ومسبقة الدفع والتي تعد تأكيداً على ثقة عملائه في تنوع وتميز منتجاته وخدماته المالية التي تلبى كافة متطلباتهم.

كما قام البنك مؤخرا بإطلاق بطاقة VISA Signature الائتمانية المتميزة، والتي تمنح كبار عملاء مصرفنا باقة من الخدمات والمزايا التي تناسب نمط حياتهم وتشهل معاملاتهم المالية اليومية، بالإضافة الى إطلاق أسورة الدفع الالكترونية اللاتلامسية المدفوعة مقدماً التي تمثل أحدث وسائل الدفع الإلكتروني.

ويعتزم البنك التوسع في الخدمات والتطبيقات الإلكترونية كالموبايل والإنترنت البنكي وإضافة خدمات جديدة والتوسع في المحفظة الذكية، وفي الوقت نفسه اعتماد خطط قوية لتقديم كافة الحلول والخدمات الرقمية بما يتماشى مع أهداف خطط وطموحات البنك المركزي المصري .

الأمن السيبراني والشمول المالي والتحول الرقمي ركيزة أساسية للبنك

يدعم QNB الأهلي كافة الجهود التي تحدث داخل السوق المصرفي المصري، ومن أهمها إتاحة الخدمات المالية المصرفية للأفراد ودمجهم في منظومة الشمول المالي والتحول الرقمي، ويعتمد البنك في أنظمتة الإلكترونية على أعلى معايير الأمان والحماية من كافة أشكال الاحتيال أو الهجمات الإلكترونية معتمداً على بنية تكنولوجية وأنظمة ذكية عالمية قادرة على حماية كافة المتعاملين مع البنك من أجل مجتمع أفضل ودعم النمو الإقتصادي.

رؤية مستقبلية وخطط توسعية

لم يكتف QNB الأهلي بما حققه خلال عام ٢٠٢١ بل هو خطوة واحدة من جملة خطوات نعمل على تحقيقها خلال الفترة المقبلة، ومن أهمها الوصول بخدمات QNB الأهلي إلى أقصى مكان في الجمهورية من خلال فروع البنك التي نعمل على التوسع فيها خلال الفترة المقبلة وخاصة في الأماكن النائية، معتمدين على برامجنا الخاصة بالاستدامة على طول الطريق والتي تتماشى مع أهداف الأمم المتحدة والالتزامات الدولية والوطنية، وريادتنا المستمرة في الحوكمة البيئية وحوكمة الشركات، كما نعمل على نشر عدد ضخم من ماكينات الصراف الآلي مزودة بأحدث التطورات التكنولوجية، بجانب طرح عدد من المنتجات الرقمية للأفراد والشركات مزودة بأفضل النظم والممارسات المصرفية المطورة التي تناسب الأفراد والشركات الصغيرة وتلبي رغباتهم واحتياجاتهم وذلك من منطلق تقديم خدمة أفضل لجميع العملاء ودعم الأفراد خارج النظام المالي الحالي.

السلوك المهني والمعايير الأخلاقية جزء لا يتجزأ من استراتيجية البنك

يلتزم QNB الأهلي بأعلى درجات المهنية والشفافية والنزاهة ويؤكد حرصه على تطبيق كافة المعاييرالأخلاقية العالية التي تنتج قيمة طويلة الأجل للعملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع عبر نخبة من الكوادر البشرية ذوي الخبرة والكفاءة، إلى جانب التركيز على تنفيذ تدابير امتثال أكثر فعالية وديناميكية في جميع

أنحاء البنك لضمان تعزيز استراتيجية الحد من مخاطر عدم الامتثال والتأكد من أن جميع الممارسات والأنشطة والموظفين يعملون ضمن الإطار التنظيمي لسياسات وإجراءات البنك بهدف تعظيم قيمة المؤسسة للمساهمين والمحافظة على ثقة العملاء والمستثمرين والحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح وكذلك حقوق العاملين بالبنك والمتعاملين معه.

شكر وتقدير

إن ماتحقق خلال عام ٢٠٢١ لم يكن يحدث إلا بفضل جهود مجلس الإدارة في وضع الخطط الفريدة وتحديد الأهداف المرجوة وترجمتها على أرض الواقع من خلال موظفي البنك الذين يعدوا عنصراً رئيسياً وشريكاً حقيقياً في تحقيق تطلعات البنك ونجاحاته المختلفة، لذا أنتهز الفرصة وأعبر عن شكري وتقديري لهم على ما قدموه خلال العام الماضي، ومنتظر منهم بذل المزيد خلال العام الجاري ٢٠٢٢ بشكل أكثر ديناميكة ومهارة وإبداعاً لتبقى مؤسستنا على قمة القطاع المصرفي المصري .

لم يكتف QNB الأهلي بما حققه خلال عام ٢٠٢١ بل هو خطوة واحدة من جملة خطوات نعمل على تحقيقها خلال الفترة المقبلة

الجوائز

وتتويجاً لنجاحات البنك وإنجازاته خلال عام ٢٠٢١، حصل QNB الأهلي على عدة جوائز إقليمية ودولية من كبرى المؤسسات المالية، وتأتي هذه الجوائز استحقاقاً له بعد سلسلة من الإنجازات التي قام بها حيث نجح في حصد أكثر من خمسة عشر جائزة مصرفية مرموقة من كبرى المؤسسات والمجلات المصرفية العالمية المتخصصة، تقديراً لأسهاماته البارزة وخدماته المصرفية ومنتجاته المبتكرة التي يقدمها البنك لعملائه، بجانب دوره الرائد في مواكبة كافة التطورات على الساحة المصرفية بما يعكس ثقل البنك وخبراته المتنوعة على مستوى السوق المحلي والإقليمي.

نجح QNB الأهلي في الحفاظ على مكانته في السوق المصرفي المصري ويأتي هذا نتيجة استراتيجيته في أن يبقى شريكاً تجارياً ملتزماً لعملائه في جميع الأوقات.

الجوائز

و تأكيداً على دور QNB الأهلي الرائد، قام البنك بالحصول على ١٥ جائزة على مدار عام ٢٠٢١ من عدة مؤسسات مالية دولية مرموقة مثل

- < أفضل بنك للشركات - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك لتمويل التجارة - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك في الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك لأنشطة الخزينة - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية عبر الهاتف المحمول - مصر - مجلة انترناشيونال فاينانس
- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد مصر - مجلة انترناشيونال فاينانس
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مجلة كاييتال فاينانس انترناشيونال
- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - مجلة كاييتال فاينانس انترناشيونال
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مجلة جلوبال فاينانس
- < جائزة النخبة لتقدير جودة المدفوعات لمعالجة المدفوعات بمعدل ٩٩,٦٨٪ STP للمدفوعات الصادرة من خلال MT103 - بواسطة جي بي مورجان
- < جائزة النخبة لتقدير جودة المدفوعات لمعالجة المدفوعات الصادرة من خلال MT202 بمعدل ٩٩,٨٧٪ - بواسطة جي بي مورجان
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في أفريقيا - من مؤسسة إيميا فاينانس
- < أفضل بنك أجنبي - مصر - من مؤسسة إيميا فاينانس

تراثنا:

”QNB الأهلي“ من أهم المؤسسات المالية في مصر التي تأسست في أبريل من عام ١٩٧٨ والذي يحتل مرتبة ثاني أكبر بنك خاص بالسوق المصرفية المصرية.

قامت مجموعة QNB بالإستحواذ على حصة مساهمة سوسيتيه جنيرال فرنسا وبعض المساهمين الآخرين في رأس مال QNB الأهلي.

وبلغت نسبة مساهمة مجموعة QNB ٩٤,٩٦٧٪ بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢١

الخدمات المصرفية للأفراد:

استفاد QNB الأهلي من مكانته الرائدة لتقديم خدمة مصرفية على مستوى عالمي.

قام البنك بتبني سوق مخصص فريد من نوعه ليكون قادر على هيكلة المنتجات والحلول التي تلبى جميع احتياجات ومتطلبات كل قطاع .

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

اعتمد QNB الأهلي على ثقته في قوة الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع النمو وتحقيق التنمية المستدامة، ويعطي هذا القطاع نفس القدر من الأهمية لدعم عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أصبح QNB الأهلي الأداة المفضلة للممولين متعددي الأطراف لتوزيع الائتمان بين الشركات والشركات الصغيرة بالإضافة إلى المساعدة في تمكين المرأة في برامج الأعمال.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك منتجات متخصصة في مجال الشركات، الاستشارات المالية، تمويل المشروعات، تمويل التجارة، إدارة النقد، وتغيير العملات الأجنبية. ومن خلال هذه الخدمات التنافسية تمكن QNB الأهلي من إقامة روابط قوية مع مختلف عملاء الشركات سواء الشركات المحلية الكبيرة، الشركات التابعة متعددة الجنسيات، الشركات المتوسطة، وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

الشركات التابعة:

أنشأ البنك عدداً من الشركات التابعة في مجالات متخصصة مثل

- QNB الأهلي للتأجير التمويلي

- QNB الأهلي لتأمينات الحياة

- QNB الأهلي للتخصيم

يعتبر QNB الأهلي مجموعة مالية متكاملة حيث اهتم البنك بتدعيم شركته التابعة والتي تقدم خدمات مالية تلبى احتياجات شريحة عريضة من عملائه.

QNB الأهلي للتأجير التمويلي

استمرت الشركة في أدائها المتميز كحدي أول الشركات في هذا المجال وقد استطاعت الشركة تدعيم وضعها في السوق المحلي من خلال زيادة نمو حجم أعمالها ومعدلات ربحيتها بالإضافة إلى احتفاظها بجودة عالية لأصولها ولشركة خططاً طموحة للتوسع وزيادة حجم أعمالها وتلبية النمو المترادف لهذا النشاط.

QNB الأهلي لتأمينات الحياة

احتفظت الشركة بمكانتها المتقدمة في مجال تأمينات الحياة واستمرت في زيادة حجم أعمالها بصورة مطردة بالإضافة إلى تقديمها لمنتجات وخدمات تأمينية متطورة و حديثة تلبى إحتياجات عملاء الشركة.

QNB الأهلي للتخصيم

حافظت الشركة على وضعها السوقي و أدائها المتميز خاصة مع القطاع الواعد للشركات الصغيرة والمتوسطة وتستمر الشركة في العمل على زيادة حجم أعمالها بشكل متوازن ومن خلال خطة عمل طموحة.

أصبح QNB الأهلي الأداة المفضلة للممولين متعددي الأطراف لتوزيع الائتمان بين الشركات والشركات الصغيرة بالإضافة إلى المساعدة في تمكين المرأة في برامج الأعمال.

يقدم البنك خدماته لأكثر من مليون وثلاثمائة ألف عميل من خلال ٦٩٧٠ مصرفي متخصص. وتتمثل رؤية البنك في الإبقاء على مقربة من عملائه من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التي تخدم تقريبا كل الاحتياجات المالية للشركات والشركات المتوسطة والصغيرة أو الأفراد.

قوتنا المالية

الأصول

٣٥٩.٥٦٩ مليون
جنيه مصري

صافي الربح

٧.٦٢٧ مليون
جنيه مصري

ربحية السهم

٣.١٠
جنيه مصري

معيار كفاية رأس المال

٢١.٦٪

QNB الأهلي لتحقيق هذه الرؤية، يوسع شبكة فروعه إلى أكثر من ٢٣١ فرعاً تغطي جميع المحافظات علاوة على ذلك؛ يواصل البنك تعزيز أدواته للوصول إلى عملائه من خلال شبكة تصل إلى أكثر من ٨٧٢ جهاز صرف آلي، بالإضافة إلى خدمة عملاء متخصصة للاتصال على مدار ٢٤ ساعة في اليوم، ٧ أيام في الأسبوع

يسعى QNB الأهلي إلى توظيف موارده المبتكرة لدعم الاقتصاد المصري والمساعدة في تطويره من خلال التوسع الدائم في الخدمات المالية والشمول المالي.

يولي QNB الأهلي الكثير من الاهتمام لكيفية الوصول إلى عملائه الكرام مع ضمان السهولة والاحترافية في التعامل، كما أنه يسعى دائما إلى توسيع نطاق خدماته من خلال التوسع المستمر لشبكة الفروع.

في إطار اهتمام QNB الأهلي المستمر بالمشاركة في مختلف محاور الخدمة الاجتماعية قام مصرفنا بالتعاون مع عدد من مؤسسات العمل المجتمعي في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع.

منذ بداية تفشي وباء فيروس كورونا في مصري مارس ٢٠٢٠، اتخذ البنك المركزي المصري عدة قرارات للتخفيف من تأثير الأزمة على الاقتصاد المصري، وقد قام QNB الأهلي باتخاذ العديد من الإجراءات في الوقت المناسب وبكفاءة لدعم عملائه وتسهيل تنفيذ إرشادات البنك المركزي المصري بشكل مناسب وبطريقة ملائمة.

الاستمرار في التوسع بالخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية وتحسين قيمتها المقدمة.

لقد نجحنا في توفير أكثر من ١١٠٠٠٠ رمز استجابة سريع (QR Code) كما نشرنا أكثر من ٦٢٠٠٠ ماكينة نقاط بيع في جميع أنحاء مصر بما يغطي أيضاً المناطق التي لا تغطي بخدمات كافية، ويرجع الفضل في ذلك إلى نموذجنا القائم على تعدد قنوات التوزيع وكذلك للجهد المبذول من مديري علاقات العملاء ذوي الخبرة لدينا.

أصبحت المحفظة الإلكترونية من QNB الأهلي جزءاً لا يتجزأ من القيمة التنافسية التي نقدمها، حيث توفر المحفظة مجموعة متنوعة من الخدمات للعملاء وغير العملاء على حد سواء لضمان الراحة والأمان والموثوقية.

خلق وتقديم القيمة

”نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا“

يُمكن الابتكار والإبداع في صميم الاستراتيجية الشاملة لدى QNB الأهلي.

يؤمن QNB الأهلي إيماناً راسخاً بأن الابتكار يعد أمراً أساسياً في تحقيق رؤيتنا التي تتمثل في أن نصبح بنك الاختيار الأول في مصر وذلك عن طريق إضافة قيمة أعلى وضمان بقاء أنشطة البنك على أهبة الاستعداد للمستقبل.

نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً لا غنى عنه في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا، لذلك يقوم فريق عمل متخصص في البنك بمهمة دعم الابتكار وفتح آفاق جديدة للفرص الواعدة، وتقديم القيمة، ونشر ثقافة الابتكار، ودعم طريقة التفكير القائمة على الابتكار على مستوى المؤسسة ككل. وتماشياً مع سعيينا في تحسين تجربة العميل الشاملة من خلال منتجاتنا وخدماتنا، فإننا نعمل بانتظام على الاستفادة القصوى من برنامج الابتكار لدينا لاستكشاف أساليب جديدة لتطوير العمل.

التوازي مع تركيزنا على التميز في تقديم الخدمة، فقد حافظنا على النهج الذي تتبعه في تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية مما يدعم تجربة مميزة للمستخدم بشكل أفضل مما كانت عليه في أي وقت سابق.

يقوم QNB الأهلي حالياً بوضع اللمسات الأخيرة لتأسيس المنصة الرقمية وهي عبارة عن منصة مصرفية رقمية حديثة تمكن المستخدمين من إنشاء حساب مصرفي وتنفيذ الخدمات المصرفية بدون زيارة أي فرع، مما يخلق بدوره تجربة مصرفية خالية من المتاعب.

نحن نعمل باستمرار على تحسين الخصائص والخدمات التي تتيحها منصاتنا الإلكترونية للخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر المحمول. وقد قام البنك بتوسيع نطاق الخدمات المصرفية المتاحة عبر هذه المنصات من خلال إضافة ميزات جديدة مثل طلب تسهيلات مقابل ضمانات، والاشتراك في صناديق الاستثمار، واستبدال النقاط والمكافآت، كما تم إدخال العديد من الخدمات الأخرى في النسخة المحدثة للمنصات لتتماشى مع احتياجات السوق.

بالإضافة لما سبق، تم إنشاء منصة إلكترونية جديدة على الإنترنت باللغتين العربية والإنجليزية لتقديم خدمة الإنترنت البنكي للشركات وتتيح من خلالها الاستعلام لحظياً عن الحسابات الخاصة بعملاء الشركات. كما توفر المنصة أيضاً إمكانية تنفيذ العديد من الخدمات مثل اجراء التحويلات بالعملات المحلية والأجنبية، وتنفيذ التحويلات المجمعة، وتنفيذ التحويلات الخاصة برواتب الموظفين وغيرها من الخدمات، بما يضمن تحقيق تجربة مريحة للعميل.

يقرب QNB الأهلي من الإعلان عن إطلاق شبكة الدفع الفوري (IPN) وهي عبارة عن خدمة تسمح بالمعاملات اللحظية بين مصادر متعددة مثل الحسابات المصرفية والمحافظ الإلكترونية والبطاقات وتعمل الخدمة على مدار الساعة، ويمكن الاستفادة منها أيضاً على المنصات المصرفية الإلكترونية عبر الإنترنت وعبر المحمول.

قياس الركائز الاستراتيجية استناداً على مؤشرات الأداء الرئيسية لدينا

التوسع في الحجم: تحقيق معدل نمو أسرع من نظرائنا بالسوق من حيث حجم الأصول، والقروض، والودائع.

الكفاءة: الاحتفاظ بمركز الصدارة من حيث كفاءة التكاليف وجودة الأصول، مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

التحول الرقمي: الاستمرار في توسيع وتعزير المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية.

الربحية: تحقيق أعلى معدلات للربحية تقاس من خلال العائد على الأصول، والعائد على حقوق المساهمين.

الجودة: التركيز على تجربة العميل والتميز في تقديم الخدمة.

< احراز النمو المتسارع

< تعزيز الكفاءة ومبادئ الاستدامة

< التحول الرقمي

< تحقيق أفضل معدلات للربحية

< تحسين جودة الخدمات

نواصل تحقيق النمو المستدام والربحية والمكانة الرائدة بالسوق المصري استناداً على قدراتنا الرقمية وتواجدنا الإقليمي.

باعتبارنا جزءاً من مجموعة QNB فإننا نسعى في QNB الأهلي للمساهمة بدور فعال في تحقيق طموحات المجموعة المتمثلة في أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. بالبناء على نجاحنا الراسخ، فإننا نلتزم بتحقيق رؤيتنا بأن نكون بنك الاختيار الأول في مصر.

تعتبر مصر من الأسواق المتنامية ونحن نضع أولوية رئيسية في بناء قدرات فريدة من نوعها، لذا فإن استراتيجية QNB الأهلي لعام ٢٠٢٢ تقوم على ركائزنا الاستراتيجية التي تتمثل في إحراز النمو المتسارع، وتحقيق أفضل معدلات للربحية، وتعزيز الكفاءة ومبادئ الاستدامة، وتحسين جودة الخدمات، والتحول الرقمي.

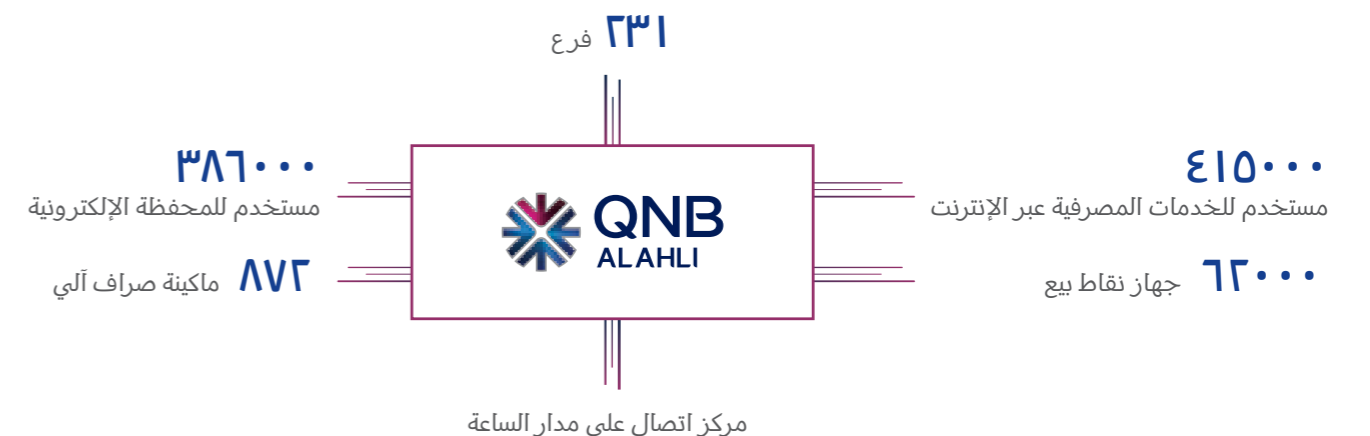
وتتجه جهودنا نحو خلق ثقافة تستند على التركيز على العميل وذلك من خلال العمل الدائم على تحسين تجربة العميل والخدمات المقدمة من QNB الأهلي بما يحقق «التميز في تقديم الخدمة» تحت أي ظرف من الظروف.

نستمر في التركيز على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع التجزئة المصرفية للأفراد، ونعمل على توسيع مجموعة المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية، والاستفادة من توجهات البنك المركزي المصري الرامية لتشجيع المنتجات والخدمات الرقمية بالقطاع المصرفي.

نحن نعمل باستمرار على تطوير وتحسين نموذج أعمالنا استناداً على مجموعتنا المتنوعة من قنوات التوزيع المصرفية بهدف تحسين الوصول للعملاء، وضمان مدى الملائمة والموثوقية.



”نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا“



يتكون إطار QNB الأهلي الخاص بالاستدامة من ثلاث ركائز: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والالتزامات غير المصرفية.

بالتوازي مع تحقيق أغراض الاستدامة). توضح سياستنا الخاصة بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية تلك الأنشطة المستبعدة من التعامل، والقطاعات التي تعتبر عالية المخاطر، وتصنيف المخاطر.

٢. نجح QNB الأهلي خلال عام ٢٠٢١ في إدارة وتمويل مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة بقدرة إجمالية تصل إلى ٣٤,٧ ميجاوات، وإجمالي تسهيلات بقيمة ٤١٠ مليون جنيه مصري على النحو التالي:

مشروعات كفاءة الطاقة:

أبرم QNB الأهلي قرصاً متوسط الأجل لغرض إنشاء مصنع للتوليد الثلاثي للطاقة بمنطقة أبو رواش واشتملت الأعمال على إدارة المشروع، والنواحي الهندسية، والتوريد، والتركيب، والاختبار، والإدخال في الخدمة، وبدء تشغيل المحطة لتوليد الكهرباء والبخار والمياه المبردة، لتغطية الاحتياجات المطلوبة باستخدام الغاز الطبيعي باعتباره أكثر مصادر الطاقة كفاءة وأرخصها.

مشروعات الطاقة المتجددة:

يواصل QNB الأهلي دوره الرائد في دعم مطوري الطاقة الشمسية، وقد منح قرصاً متوسط الأجل لتمويل عمليات تطوير، وإنشاء، وإدخال الخدمة، وتشغيل، وامتلاك محطات الطاقة الشمسية الكهروضوئية في خليج السويس.

ويعد مشروع سعيد من أكبر محطات الطاقة الشمسية المنفذة فوق الأسطح في مصر والشرق الأوسط وأفريقيا.

”يلتزم QNB الأهلي بتحقيق مستقبل أكثر استدامة لموظفيه وعملائه والمجتمعات التي يتواجد فيها بأنشطته“

في إطار الدور الهام الذي يلعبه QNB الأهلي في إضافة قيمة كبيرة للقطاع المصرفي المصري، فإن المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك تساهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة المرتبطين بالبنك. ولتحقيق هذا الأمر، فإننا أولاً وقبل كل شيء نقوم بنشر ثقافة الاستدامة ضمن أعمال المؤسسة، وثانياً نغرس الممارسات المرعية لمبادئ الاستدامة ضمن أعمالنا مما يتيح لنا دعم عملائنا ليس فقط في الوقت الحالي إنما في المستقبل أيضاً.

يتضح ذلك من خلال المشاريع المتميزة والمبادرات الإيجابية التي جرى العمل على تنفيذها طوال عام ٢٠٢١ إما استناداً على ركائز التمويل المستدام أو العمليات المستدامة على النحو التالي:

أولاً: التمويل المستدام

١. تم الموافقة على الإطار العام الجديد لسياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لضمان المواءمة بين الأعمال والمخاطر وقد جرى وضع هذه السياسة تحت مظلة الاستدامة. والجدير بالذكر أن هذه الخطوة جاءت بما يتماشى مع توجهاتنا الاستراتيجية والتدابير المتخذة لترسيخ مبادئ الاستدامة ضمن أنشطة QNB الأهلي وعملياته الداخلية (لتحقيق الربحية

المحاور الرئيسية للابتكار

تم تحديد أربعة محاور رئيسية للابتكار تتمثل في الآتي:

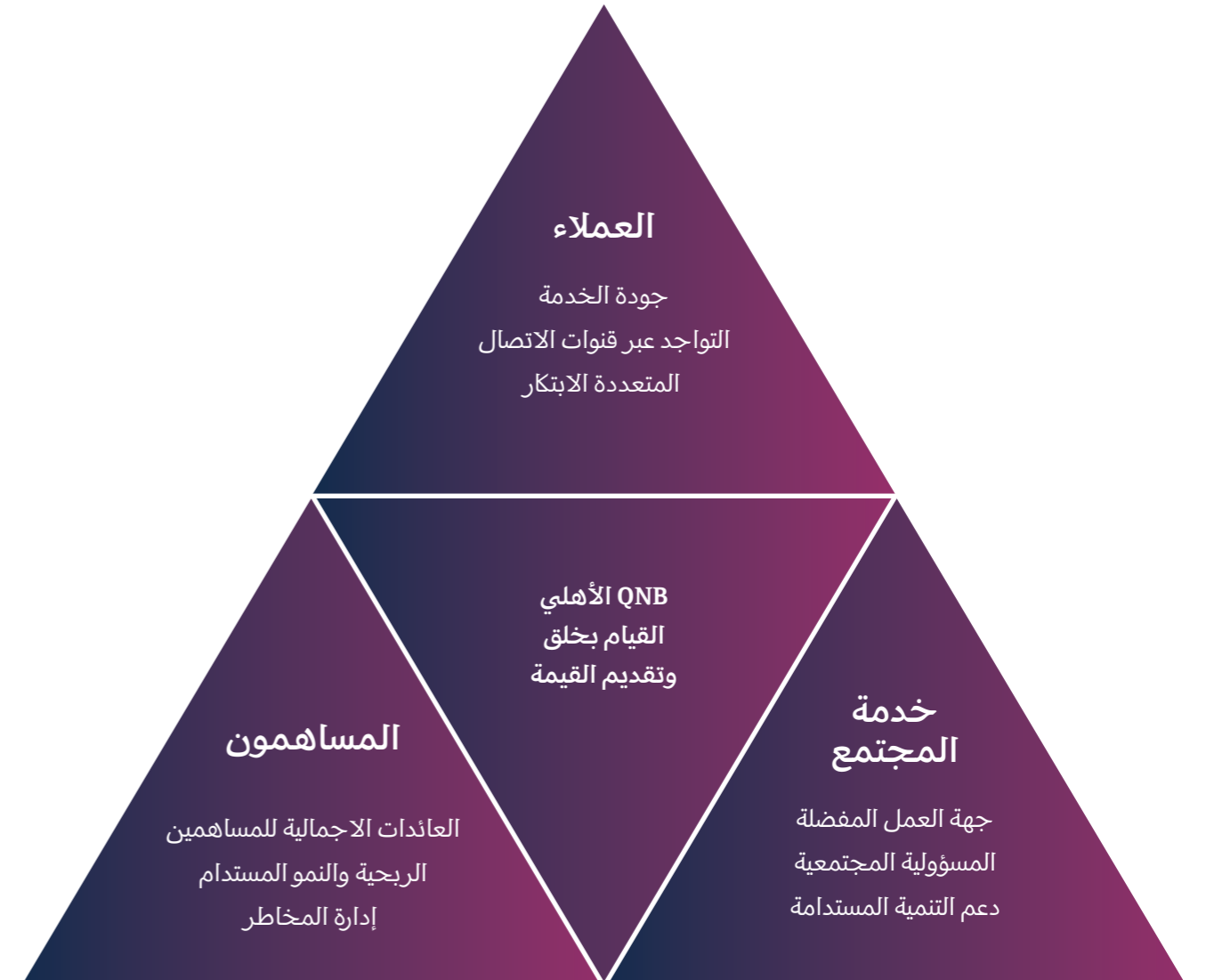
١. واجهة برمجة التطبيقات المتوافقة (API) خلق فرص أفضل للشراكة، وإيجاد مصادر جديدة لتدفق الإيرادات.
٢. المنصات: إتاحة صفقات عمل جديدة، وإيجاد الأسواق، وتوسيع الأعمال.
٣. الذكاء الاصطناعي (AI) : القدرة على فهم العميل بشكل أفضل، واكتساب رؤية متعمقة للسوق، وتحسين القيمة التنافسية.
٤. التحول الرقمي/التشغيل الآلي: خلق قنوات جديدة لاكتساب العملاء وزيادة أوجه الكفاءة.

النهج المتبع لدينا في الابتكار

لقد بدأنا جهودنا الرامية للابتكار في عام ٢٠٠٥ حين قمنا بوضع أسس لعملية الابتكار تقوم على تقديم موظفي QNB الأهلي أفكارهم للفريق المسؤول عن الابتكار بالبنك والذي يتولى بعدها دراسة تلك الأفكار بشكل متعمق وتحسينها واختبار مدى جدواها.

وتهدف هذه العملية إلى الاستفادة من قدرات موظفينا في توليد أفكار جديدة حيث أننا نؤمن إيماناً كاملاً أن موظفينا يتمتعون بالقدرة على اكتشاف اتجاهات السوق وتحديد سلوك العملاء.

يؤمن الابتكار في صميم الاستراتيجية الشاملة لدى QNB الأهلي الذي يؤمن بأن الابتكار يؤدي إلى تحقيق النمو، والذكاء التنافسي، والميزة التنافسية.



يواصل QNB الأهلي دوره الرائد في دعم مطوري الطاقة الشمسية، وقد منح قرصاً متوسط الأجل لتمويل عمليات تطوير، وإنشاء، وإدخال الخدمة، وتشغيل، وامتلاك محطات الطاقة الشمسية الكهروضوئية في خليج السويس.

ثانياً: العمليات المستدامة

مبادرات QNB الأهلي المتميزة في مجال الحفاظ على البيئة:

١. محطات الطاقة الشمسية:

في ضوء الجهود التي يبذلها QNB الأهلي لزيادة مصادر الطاقة الخضراء، بدأ البنك في تنفيذ محطات الطاقة الشمسية أعلى أسطح المباني المستقلة التي يمتلكها والتي تتوفر فيها مساحة مناسبة على السطح وذلك من أجل تحقيق الأهداف الآتية:

- تقليل التلوث البيئي من خلال الحد من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون.
- تقليل تكاليف استهلاك الطاقة.

نجح QNB الأهلي حتى الآن في تنفيذ ٧ محطات لإنتاج الطاقة الشمسية أعلى أسطح فروع البنك بقدرة إجمالية تصل إلى ١٩٤ كيلو واط على النحو التالي:

< فرع السخنة (١٧ كيلو واط ذروة).
< فرع الغردقة الكوثر (٤٠ كيلو واط ذروة)
< فرع العاشر من رمضان (٣٠ كيلو واط ذروة).
< فرع IDG (١٨ كيلو واط ذروة).
< فرع دمياط الجديدة (٢٥ كيلو واط ذروة).
< فرع المنصورة (١٥ كيلو واط ذروة).
< مبنى ٦ أكتوبر الجديد (٤٩ كيلو واط ذروة).

٢ . التدابير الوقائية التي يتبناها QNB الأهلي لمواجهة جائحة فيروس كورونا المستجد:

بمجرد إعلان الدولة لحالة الطوارئ بسبب انتشار فيروس كورونا المستجد، وضعت إدارة الموارد البشرية بالبنك خطة خاصة لمواجهة تداعيات هذه الأزمة.

وقد تضمنت تلك الخطة تخصيص عدة خطوط ساخنة مخصصة فقط للأزمات الطبية ويتم من خلالها مخاطبة الموظفين المعنيين للاستفسار حول فيروس كورونا المستجد وطلب الموافقات الطبية اللازمة. وقد تم توفير هذه الخطوط الساخنة للعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لدعم الموظفين وأفراد أسرهم.

جاء تنفيذ هذه الخطوة بالتعاون مع مقدم الخدمة الطبية المتعاقد مع البنك بحيث مكّن إدارة الموارد البشرية من تقديم دعم طبي سريع للموظفين خلال هذه الأوقات الحرجة. وقد قامت الموارد البشرية بدور فعال في توفير متابعة طبية دورية عن كُتب للموظفين الذين أصيبوا بفيروس كورونا المستجد أو ممن كانوا على اتصال وثيق بشخص مريض.

وتجدر الإشارة إلى أنه تم تكليف فريق عمل متخصص لتقديم الدعم الطبي اللازم للموظفين وضمان حصولهم على الموافقات الطبية بسرعة للتخفيف على الأشخاص المتضررين.

كما تضمنت الخطة كذلك إرسال رسائل إلكترونية لتوعية الموظفين وتشجيعهم على ممارسة قواعد التباعد الاجتماعي، إلى جانب تزويدهم بنصائح طبية حول فيروس كورونا المستجد وكيفية الحفاظ على صحتهم أثناء تفشي الوباء.



يتم بصفة دورية تنفيذ جميع الإجراءات الاحترازية وعمليات التعقيم اللازمة في جميع مقرات QNB الأهلي لضمان سلامة جميع الموظفين



كما انضمت مجموعة QNB إلى الاتفاق العالمي للأمم المتحدة، وتمثل هذه الخطوة واحدة من ضمن خطوات عديدة تهدف نحو الانضمام الفعال لمجتمع الاستدامة الدولي.

في خطوة لفرض قواعد التباعد الاجتماعي، نظم البنك خطة تشغيل ٥٠٪ من الموظفين للعمل من المنزل وإعادة توزيع ال ٥٠٪ الآخرين على مختلف قطاعات البنك.

من ناحية أخرى يتم بصفة دورية تنفيذ جميع الإجراءات الاحترازية وعمليات التعقيم اللازمة في جميع مقرات QNB الأهلي لضمان سلامة جميع الموظفين.

٣. إدارة النفايات

في ضوء جهود QNB الأهلي لتحسين نظام الإدارة البيئية الداخلية في جميع أرجاء المؤسسة، فقد تم تصميم مشروع متكامل لإدارة النفايات بما يحقق لـ QNB الأهلي تأثير إيجابي مباشر على البيئة والمساهمة في تقليل البصمة الكربونية.

الالتزامات غير المصرفية

نحن نساهم بنشاط فعال في التنمية الاجتماعية والاقتصادية على نطاق واسع من خلال تبني أنشطة المسؤولية المجتمعية مع التركيز الشامل على التعليم في المجتمعات التي نزاول فيها أعمالنا. بالإضافة لذلك فإننا ندعم أيضاً مجموعة من المبادرات في العديد من المجالات التي تغطي الجوانب الاجتماعية والإنسانية والصحية والبيئية والشؤون الاقتصادية والدولية والرياضة.

المبادرات المتميزة لـ QNB على مستوى المجموعة في مجالات الاستدامة

ضيفت مجموعة QNB كمؤسسة مالية رائدة في مجال الاستدامة بقطر من قبل المستثمرين المهتمين بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG). كجزء من الأنشطة المستمرة بمجال الاستدامة في مجموعتنا، فقد استكملت مجموعة QNB أول إصدار على الإطلاق للسندات الخضراء من بنك قطري بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن ضمن قطاع سوق السندات المستدامة. وقد تم تغطية الاكتتاب ثلاثة أضعاف من قبل مستثمرين عالميين ومتخصصين في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. استُخدمت العائدات من إصدار السندات الخضراء في تمويل و/أو إعادة تمويل المشروعات الخضراء المؤهلة.

كما انضمت مجموعة QNB إلى الاتفاق العالمي للأمم المتحدة، وتمثل هذه الخطوة واحدة من ضمن خطوات عديدة تهدف نحو الانضمام الفعال لمجتمع الاستدامة الدولي.



يحرص QNB الأهلي على دعم المشروعات الكبرى في كافة القطاعات.

يعد قطاع الشركات الكبرى أحد القطاعات الرئيسية التي يوليها البنك أهمية كبرى لما لها من استراتيجية واضحة في دعم الاقتصاد القومي، حيث نجح قطاع الشركات الكبرى في تحقيق عدداً من النتائج الإيجابية خلال العام الماضي ٢٠٢١، فعلى الرغم من وجود عدة تحديات داخلية وخارجية استطاع البنك أن يصل بمحفظة الائتمان إلى نحو ١٤٨ مليار جنيه، منها ٦٠.٧ مليار جنيه نصيب قروض الشركات الكبرى، مسهمة بنصيب كبير في المشروعات القومية ومشروعات القطاع الخاص.

على مدار أكثر من ٤٠ عاماً، حرص QNB الأهلي على زيادة حجم أعماله في السوق المصري والحفاظ على ريادته في السوق كأكبر بنك خاص من حيث إجمالي القروض الممنوحة مع خبرة واسعة في تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية للشركات والمشروعات الكبرى، التي تسهم في تحقيق تلك الشركات لمستهدفاتها وتعظم محفظة قروض الشركات بالبنك، وتوفير فرص العمل وتحسين الإنتاجية والمساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي.

وفيما يتعلق بنشاط QNB الأهلي في التعامل مع كبار العملاء من الشركات والمشروعات الكبرى، فقد احتفظ البنك بعلاقات ممتدة مع كبار العملاء في السوق المحلي والشركات متعددة الجنسيات بالإضافة إلى العديد من الشركات الحكومية والخاصة العاملة في جميع القطاعات الاقتصادية المختلفة في مصر.

كما استمر البنك أيضاً في لعب دور استراتيجي ملحوظ في تمويل جميع القطاعات وعلى رأسها تمويل مطوري مجال الطاقة الجديدة والمتجددة و تمويل الاقتصاد الأخضر.

وإضافة لما سبق، قام البنك أيضاً بقيادة وإدارة والمشاركة مع البنوك المحلية في عملية إعادة هيكلة ديون بعض الشركات لتعزيز استثماريتها.

ويسعى البنك إلى تعزيز محفظة قروض الشركات الكبرى على نطاق أوسع بما يخدم أهداف البنك الطموحة ويلبي رغبات العملاء،

حيث يولي البنك أهمية كبرى لكافة المشروعات التي تعطي قيمة مضافة للاقتصاد المصري سواء في المشروعات القومية أو مشروعات القطاع الخاص.

ويحرص QNB الأهلي على دعم المشروعات الكبرى في كافة القطاعات من خلال تنوع أدواته التمويلية المصرفية وتقديم الدعم بشكل دائم بالسيولة لمنحه القدرة على الاستمرارية والتوسع داخل السوق المصرية حيث يمنح البنك عدداً من المزايا المختلفة لكبار العملاء ومنها منح الائتمان بفائدة منخفضة في ضوء توجيهات البنك المركزي المصري ومبادراته المتنوعة.

وقد نجح QNB الأهلي خلال الفترة الماضية من الدخول في عدد من القروض المشتركة لصالح الشركات الكبرى في ضوء الخطط التنموية التي يتبعها البنك لدعم الاقتصاد في شتى المجالات و القطاعات حيث للبنك علاقات وروابط قوية مع كافة البنوك المحلية والأجنبية العاملة في السوق المصري لتمويل مشروعات كبرى، وتم تكليف البنك بترتيب العديد من القروض لتمويل الشركات المحلية و متعددة الجنسيات والشركات الحكومية والتي تم ترتيبها بنجاح في وقت قياسي في مختلف القطاعات الاقتصادية في مجالات البترول والغاز والبتروكيماويات والاتصالات والبنية الأساسية والطاقة و الإنشاء و مواد البناء وغيرها.

الجوائز

- < أفضل بنك للشركات - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك لتمويل التجارة - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس



وقد نجح QNB الأهلي خلال الفترة الماضية من الدخول في عدد من القروض المشتركة لصالح الشركات الكبرى في ضوء الخطط التنموية التي يتبعها البنك لدعم الاقتصاد.

يقدم QNB الأهلي باقة واسعة من خدمات التجزئة المدفوعة بخبرة تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً في السوق المصرفي المصري.

ينطلق QNB الأهلي من رؤية واضحة في قطاع التجزئة المصرفية تقوم على تقديم عدداً من الخدمات والمنتجات الفريدة والابتكرة المطورة التي تواكب أفضل النظم والممارسات العالمية إيماناً منه بأهمية إتاحة تلك الخدمات للعملاء من أجل تلبية احتياجاتهم المصرفية وتمكينهم من القيام بها بشكل نموذجي حيث يعتمد البنك في تلك الاستراتيجية على الاهتمام برضا العميل، بالإضافة إلى التوسع في طرح تلك الخدمات لتدعيم مفهوم الشمول المالي والتحول الرقمي، والسعي نحو مجتمع رقمي أقل اعتماداً على النقد.

يقدم QNB الأهلي باقة واسعة من خدمات التجزئة المدفوعة بخبرة تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً في السوق المصرفي. ومن خلال شبكة متكاملة متعددة القنوات مما يساهم في نمو ربحية البنك وارتفاع مكانته في السوق المصري.

كما يعمل QNB الأهلي على تطوير منتجاته القائمة وإتاحة منتجات جديدة حرصاً منه على تلبية احتياجات العملاء من مختلف شرائح المجتمع ساعياً إلى مواكبة متطلبات السوق المتنامية، متمشياً مع توجهات البنك المركزي المصري بشأن دفع عملية الشمول المالي.

وقد شهد عام ٢٠٢١ تواجداً متميزاً ل QNB الأهلي في مجال الشمول المالي، حيث قام بتنفيذ عدد من الأنشطة متخذاً في ذلك كافة الإجراءات الاحترازية، كما أطلق العديد من الحملات من خلال منصات التواصل الاجتماعي لنشر الثقافة المالية وجذب عملاء جدد من مختلف المحافظات، مستهدفاً الفئات الغير مصرفية مثل الإناث والشباب وذوى الهمم وكبار السن.



يسعى QNB الأهلي دائماً إلى تطوير حلول رقمية مبتكرة من خلال تقديم أحدث المنتجات والخدمات الرقمية ذات قدر عالٍ من الأمان.

الجوائز

- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك في الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية عبر الهاتف المحمول - مصر - مجلة انترناشيونال فاينانس
- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - مصر - مجلة انترناشيونال فاينانس
- < أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - مجلة كابيتال فاينانس انترناشيونال

وعلى صعيد آخر، قام البنك بتنفيذ خطة لزيادة عدد ماكينات الصراف الآلي في مختلف المحافظات مع زيادة ملحوظة في عدد ماكينات الإيداع.

كما شارك QNB الأهلي في مبادرات الشمول المالي تحت رعاية البنك المركزي المصري، حيث أتاح نقاط البيع ورمز الاستجابة السريع للتجار المطابقين للشروط وعدد من الخدمات الرقمية للتوسع في هذا المجال. كما قدم حلول بنكية متنوعة للأفراد هادفاً للتحويل إلى مجتمع أقل اعتماداً على النقد.

وازدادت قاعدة عملاء QNB First في النمو لما يوفره البنك من خدمات مصرفية حصرية متميزة.

ويحرص QNB الأهلي على تلبية إحتياجات عملائه من حيث تنوع المنتجات وتقديم خدمات ذات جودة عالية وتطوير العروض التجارية بشكل مستمر لنبقى الإختيار الأول لدى العملاء وفي مقدمة البنوك في السوق المصري.

ويسعى QNB الأهلي دائماً إلى تطوير حلول رقمية مبتكرة من خلال تقديم أحدث المنتجات والخدمات الرقمية ذات قدر عالٍ من الأمان.

وأطلق QNB الأهلي العديد من حملات الدعاية عبر الإنترنت من خلال منصات التواصل الاجتماعي، مركز الاتصال، والموقع الرسمي للبنك لحث العملاء على التسجيل واستخدام خدمات QNB الأهلي الرقمية مثل (المحفظة الإلكترونية و m-visa،... وغيرها)

إستمرار QNB الأهلي في دعم سوق الشركات الصغيرة والمتوسطة في مصر.

الجوائز

- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مجلة كابتال فاينانس انترناشيونال
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مجلة جلوبال فاينانس
- < أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في أفريقيا - من مؤسسة إيميا فاينانس

- < يواصل QNB الأهلي قصص نجاحه للشركات الصغيرة والمتوسطة بينما ينجز التحدي الثاني الذي وضعه البنك المركزي المصري لإلزام البنوك المصرية بتحقيق نسبة ٢٥% المستهدفة من إجمالي محفظتها المصرفية و ١٠% المحددة للشركات الصغيرة قبل عام واحد من تاريخ تحديد البنك المركزي المصري، وكالعادة، كان QNB الأهلي من أوائل البنوك الخاصة في تحقيق هذا الإنجاز الهام.
- < تم أيضاً توزيع أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة بجائزة «أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة» حيث حصل على العديد من الجوائز من كيانات مرموقة .
- < جاءت هذه الجوائز بمثابة توثيق على خطى QNB الأهلي القوية في دخول هذا القطاع المهم ومساعدة سوق الشركات الصغيرة والمتوسطة في مصر على النمو بطريقة صحية.

مبادرة رواد النيل برعاية البنك المركزي المصري

- < بعد الإنجاز القوي الذي تحقق على المستوى المالي ، حصل QNB الأهلي أيضاً على نفس المرتبة الأولى عند انتقاله إلى جانب الخدمات غير المالية.
- < حازت مراكز تطوير الأعمال في QNB الأهلي على تكريم البنك المركزي المصري لتحقيقها:

أ. المركز الأول كينك من بين البنوك المشاركة في مبادرة رواد النيل من حيث الخدمات المقدمة والعملاء طوال عام ٢٠٢٠ وحتى الربع الثالث لعام ٢٠٢١ ، حيث تم نشر سلسلة من المقالات فى وسائل التواصل الاجتماعي توضح قصص النجاح والدعم المقدم من قبل مراكز تطوير الأعمال.



يواصل QNB الأهلي قصص نجاحه للشركات الصغيرة والمتوسطة

- < كما قام QNB الأهلي بإنشاء حساب تبرع الأمهات والذي يمكن الأمهات من التبرع إلى أبنائهم عبر حسابات التوفير وإصدار شهادات وودائع دون الحاجة إلى موافقة الوصي القانوني.
- < وعلى صعيد التمويل العقاري، فقد قام البنك بتطوير تصنيفات التسهيلات العقارية. وفى ضوء المشاركة في مبادرة البنك المركزي المصري للتمويل العقاري، أتاح QNB الأهلي للعملاء متوسطي ومحدودي الدخل إمكانية شراء وحدات سكنية على مدد زمنية طويلة والذي يأتي أيضاً فى ضوء مسؤولية البنك المجتمعية.
- < وطرح QNB الأهلي شهادات Conia، بأسعار عائد تنافسية ليكون أول البنوك المصرية.
- < كما شارك QNB الأهلي فى مبادرة البنك المركزي المصري لإحلال السيارات للعمل بالوقود البديل، حيث قام بتوفير تسهيلات وسعر عائد مميز للعملاء الراغبين فى شراء سيارات صديقة للبيئة.

- < كما أضاف QNB الأهلي تحديثات جديدة لخدمة الإنترنت البنكي كالسماح للعملاء بتقديم على بطاقات إئتمانية إضافية، وتقديم على أساور الدفع الإلكترونية، تقسيط مدفوعات البطاقات الائتمانية، إصدار شهادات وودائع. كما تم تحديث تطبيق الإنترنت البنك على الهاتف بخواص جديدة مثل التوثيق البيومتري.
- < وأطلق QNB الأهلي مؤخراً بطاقة visa signature المقدمة للعملاء المودعين من فئة QNB First والتي تتضمن باقة من المزايا المرموقة المصممة خصيصاً لتناسب مع نمط حياتهم الفاخر .
- < كما أطلق أيضاً بطاقة MasterCard Titanium الائتمانية و التى تمنح العميل حزمة من المميزات مع إمكانية سداد مدفوعاتهم المحلية والدولية دون الحاجة إلى استخدام النقود واستخدامه فى عمليات السحب والتسوق بطرق سهلة و تلامسية.
- < كما طرح QNB الأهلي على باقة Yo المقدمة للشباب و التى تهدف إلى تشجيعهم على التعامل مع البنوك عن طريق منتجات وحلول بنكية مناسبة لتلك الشريحة و التمتع بتجربة تسويقية سهلة وأمنة من خلال نقاط البيع، التجارة الإلكترونية و ماكينات الصراف الآلى.
- < و طور QNB الأهلي الخدمات المقدمة للعملاء ذوى الهمم مثل اتخاذهم الأولوية في خدمة الترقية فى الفروع و إتاحة خدمة المحادثة فى الإنترنت البنكي. كما تم تركيب منحدرات مخصصة لتيسير دخولهم وخروجهم من وإلى الفروع.



كما أضاف QNB الأهلي تحديثات جديدة لخدمة الإنترنت البنكي



المسؤولية المجتمعية - الموارد البشرية

يؤمن QNB الأهلي إيماناً راسخاً بفاعلية وأهمية العمل المجتمعي من خلال دعم المجتمعات التي نعمل فيها لتعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية. ومن خلال ذراع المسؤولية المجتمعية للشركات (CSR) بالبنك، عمل مصرفنا طوال هذا العام من أجل تحسين سبل عيش كافة الفئات لاسيما الأكثر احتياجاً. وقد ارتكزت أجندة المسؤولية المجتمعية للشركات لدينا على الركائز الأساسية للتعليم والصحة والتنمية الاجتماعية وتنمية القدرة المالية والتثقيف المالي والتعافي من الكوارث. بالإضافة إلى تنفيذ العديد من المبادرات لدعم مجتمعاتنا بما يتماشى مع ركائز المسؤولية المجتمعية للشركات.

ويسعدنا فيما يلي أن نقدم تقرير المسؤولية المجتمعية ل QNB الأهلي لعام ٢٠٢١، والذي يحمل العديد من الإنجازات الاجتماعية والإنسانية التي رافقت إنجازات الأعمال التجارية لمصرفنا. شارك QNB الأهلي في العديد من المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع، وفاءً بالتزاماته الاجتماعية في مختلف المجالات في جميع أنحاء مصر.

ففي خلال عام ٢٠٢١، وأصل QNB الأهلي التأكيد على مكانته كأحد أكبر الكيانات في القطاع المصرفي في دعم المجتمع المصري في مواجهة تأثير فيروس كورونا من خلال المشاركة في المبادرة التي أطلقها اتحاد بنوك مصر لدعم وتوفير لقاح فيروس كورونا للفئات المستحقة ذات الأولوية المتقدمة وكبار السن من الفئات الأكثر احتياجاً. هذا بالإضافة إلى المشاركة في رفع كفاءة ومضاعفة طاقة خطوط الإنتاج بالمصنع الرئيسي بالشركة القابضة للمستحضرات الحيوية واللقاحات (فاكسيرا) بالإضافة إلى خط الإنتاج بمصنع ٦ أكتوبر فضلاً عن قيام البنك بدعم مبادرة البنك المركزي الخاصة بصندوق تكريم الشهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسره.

ونضيف إلى المشاركات في المبادرات السابقة، قيام QNB الأهلي بدعم المجالات المختلفة من أنشطة المسؤولية المجتمعية.

في مجال الرعاية الطبية

قام البنك بدعم المرافق الصحية في الدولة كركيزة أساسية لتنمية مجتمعاتنا من خلال سد النقص في المعدات الطبية. ومن هنا، استمر البنك في التبرع بالأجهزة الطبية الهامة للمستشفيات التي تقدم خدمات مجانية للقضاء على قوائم الانتظار وتقديم أفضل

الخدمات الطبية للفئات الأكثر احتياجاً، من بين هذه المؤسسات الطبية: مستشفى بهية زايد لعلاج أورام الثدي، مستشفى الحياة بقرية المناشي بمحافظة أسيوط، مستشفى قصر العيني - جامعة القاهرة - قسم العظام، مؤسسة إبراهيم أحمد بدران لمشروع القوافل الطبية، مستشفى أهل مصر لعلاج الحروق، ومؤسسة جوساب للتنمية الاجتماعية، والمعهد القومي لأمراض السكر والغدد الصماء، ومستشفى شفا الأورمان بمحافظة الأقصر و مؤسسة مستشفى سرطان الأطفال ٥٧٣٥٧. فضلاً عن قيام البنك بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير من خلال توفير قافلتين: قافلة طبية شاملة وقافلة بيطرية، لتقديم الخدمات الطبية والبيطرية لسكان قرية المرشدة بمحافظة قنا، إحدى قرى حياة كريمة.

وفي مجال الرعاية الاجتماعية

ساهم QNB الأهلي في العديد من المشروعات التنموية لتحسين الظروف المعيشية للأسر الفقيرة. حيث وأصل QNB الأهلي للسنة الثالثة مشاركته في المبادرة الوطنية «حياة كريمة» لتحسين بيئة السكن للأسر الأكثر استحقاقاً بالقرى المستهدفة من المبادرة. وقد تم تنفيذ العديد من المشروعات منها: مشروع إعادة تأهيل قرية الحمام بمحافظة أسيوط ومشروع توصيل المياه لعدد ١٢٤ منزل بعدد ٢٤ قرية بخمس محافظات وهي: المنيا وأسيوط وسوهاج وقنا والمنوفية، ومشروع إعادة تأهيل قرية بني شقير بمحافظة أسيوط بالتعاون مع جمعية الأورمان،

فضلاً عن قيام البنك بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير في مشروع تحسين جودة مياه الشرب وتوصيل مياه نظيفة لعدد ٢٢٣ وصلة منزلية بعدد ١٦ قرية من قرى حياة كريمة بمحافظات المنيا وأسيوط وقنا، بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتسوية ديون عدد ٤٠ سيدة متعثر، من بينهن ١٢ سيدة من قرى حياة كريمة بهدف تقليل عدد السيدات المتعثرات في محافظات المنيا والبحيرة وأسيوط وسوهاج، وقيام البنك بالاحتفال بيوم إلتيم من خلال التبرع لإحدى الجمعيات الخيرية التي تدعم الأيتام.

قام البنك بالمشاركة في تقديم منح دراسية لعدد من الطلبة المتميزين استكمالاً لدور البنك الرائد في دعم المنظومة التعليمية والبحث العلمي.

وفي مجال التعليم

الذي يولييه البنك إهتماماً خاصاً حرصاً منه على إعداد جيل متميز، قام البنك بالمشاركة في تقديم منح دراسية لعدد من الطلبة المتميزين بجامعة النيل الأهلية وجامعة زويل للعلوم والتكنولوجيا، استكمالاً لدور البنك الرائد في دعم المنظومة التعليمية والبحث العلمي، واستمر البنك في دعم المؤسسات التعليمية من خلال مشروع تطوير مدرسة نجع مكي الابتدائية بقرية المرشدة بمحافظة قنا بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، وإعادة تطوير وتأهيل ٩ مدارس بمحافظة بني سويف بالتعاون مع جمعية الأورمان وهي كالتالي: مدرسة الصعايدة الابتدائية ومدرسة علي بن أبي طالب الابتدائية ومدرسة منشاء عاصم الإعدادية ومدرسة حسن سيد زيدان الابتدائية ومدرسة الشعب للتعليم الأساسي للبنين ومدرسة الغياضة الغربية الابتدائية للبنات ومدرسة الغياضة الغربية للبنين ومدرسة بني هارون الإعدادية ومدرسة البرانقة للتعليم الأساسي للبنات.

من ناحية أخرى، نظم QNB الأهلي العديد من محاضرات التوعية المالية للمستفيدين من المشروعات التي يقدمها البنك في مختلف مجالات المسؤولية المجتمعية لنشر مفهوم الشمول المالي وأهميته، والتعريف بمختلف المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد. ويأتي ذلك بهدف زيادة الوعي المالي، والتوجه نحو مجتمع غير نقدي والعمل على تقديم الخدمات المصرفية لجميع أفراد المجتمع.

وفي مجال التطوير ومساندة الشباب،

وأصل البنك دعمه لمبادرة رواد النيل للسنة الثالثة تحت رعاية البنك المركزي المصري بالإشتراك مع جامعة النيل من خلال رعاية إحدى الحاضنات «حاضنة الإبداع» بمقر جامعة النيل، والتي تهدف إلى خلق الوعي حول صناعة التصميم الإبداعي كميزة تنافسية في مختلف المشروعات وأهميتها في دفع النمو الاقتصادي كمصدر لرفع القدرة التنافسية والتفاضلية.

فضلاً عن قيام البنك بتقديم العديد من المشروعات ضمن مبادرة حياة كريمة بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير كمشروع تمويل عدد ٤٠ مشروع متناهي الصغر لتوليد الدخل للشباب لتحسين مستوى المعيشة بقرية الشامية والغريب بمحافظة أسيوط وتقديم التثقيف المالي لعدد ٤٠ من ممثلي الجمعيات الأهلية بالقرى المستهدفة التابعة لمبادرة حياة كريمة. بالإضافة إلى تقديم «مشروعات صغيرة ومتناهية الصغر للسيدات والشباب» لعدد ٢٥ مستفيداً بمحافظة الإسكندرية بهدف توفير مصدر دخل دائم لتمكينهم من رفع المستوى الاقتصادي لأسرهم وتقليل معدل البطالة مع تقديم محاضرة تثقيفية عن الشمول المالي للمستفيدين،

كما قام البنك بتمويل مشروع التدريب من أجل التشغيل لعدد (٦٠) شاب وفتاة من أبناء قرية مركز ديربوت - محافظة أسيوط، بالإضافة إلى مشروع دعم فرص التمكين الاقتصادي لعدد (٤٥) مشروع لتوليد الدخل للشباب لرفع مستوى معيشتهم بقرى مركز قوص بمحافظة قنا ضمن مبادرة حياة كريمة.

دعم QNB الأهلي لذوي الاحتياجات الخاصة:

وفي إطار حرص مصرفنا على تقديم الدعم لذوي الاحتياجات الخاصة، قام QNB الأهلي بالتبرع بعدد من الأجهزة التعويضية التي تم توزيعها على عدد من ذوي الاحتياجات الخاصة بقرية السواحة بمركز ملوي بمحافظة المنيا بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير في إطار تنفيذ خطة الدولة لتمكينهم ودعمهم في المجتمع ضمن مبادرة حياة كريمة لكل فرد من أفراد المجتمع.

وفي مجال الرعاية:

قام QNB الأهلي برعاية مهرجان العلوم السنوي بمدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا في نسخته السادسة تحت عنوان «العودة إلى المستقبل» وذلك من خلال اختيار عصور مختلفة كان لها تأثير على الحاضر باستخدام الأدلة العلمية والتاريخية للتنبؤ بالمستقبل.

كما شارك البنك في حملة الشتاء السنوية بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير لتوفير الحماية للأسر الأكثر استحقاقاً من خلال تسقيف ٤٠ منزل بمحافظتي الجيزة والبحيرة ضمن مشروع تطوير الريف المصري بمبادرة حياة كريمة.

الموارد البشرية

تختلف جانحة كورونا عن الأزمت الأخرى التي حدثت خلال التاريخ الحديث من حيث التأثير على تصرفات وردود أفعال البشر مما دفع المؤسسات للتسابق مع الزمن للتحويل الرقمي بصورة لم تحدث من قبل.

استمر قطاع الموارد البشرية بQNB الأهلي في رحلته للتكيف مع النموذج العالمي الجديد من أجل تقديم خدمة أفضل لعملائنا وموظفينا تتسم بروح الابتكار وذلك من خلال الإسراع في عملية التحول الرقمي وتطبيق إجراءات عمل تتسم بالمرونة.

كما عملنا على تحديث السياسات والإجراءات الداخلية التي تتوافق مع كافة المتغيرات التي قد نواجهها يومياً وذلك لضمان سلامة موظفينا وذويهم والحفاظ على استمرارية سير العمل.

ولقد قمنا بتطبيق نموذج تدريب وتطوير جديد من خلال الاتجاه الكامل نحو التدريب عن بعد لضمان تنمية المهارات التقنية المختلفة للعاملين واللامرأة لأداء وظائفهم بكفاءة وفعالية.

وحرصاً منا على الاستمرار في الاستماع إلى آراء موظفينا مع ضمان التباعد الاجتماعي، فقد قمنا بتوفير المزيد من قنوات الاتصال الإلكترونية المختلفة.

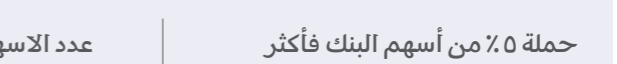
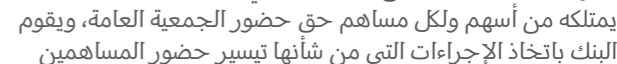
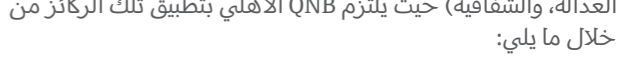
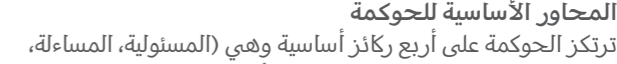
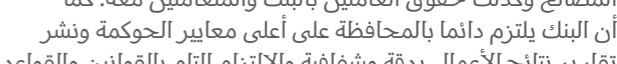
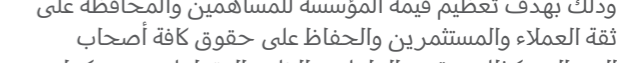
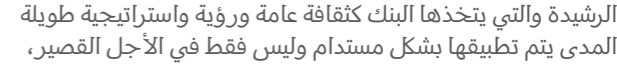
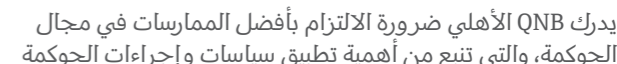
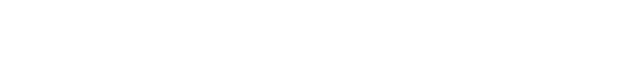
وإيماناً منا بأهمية الدعم الطبي، فقد واصلنا تقديم خدمة طبية متميزة لموظفينا وذويهم بما في ذلك تخصيص خط ساخن للاستشارات والموافقات الطبية في حالات كوفيد-١٩ بالإضافة إلى إمكانية إرسال العلاج الطبي في بعض الحالات إلى منزل الموظف مباشرة.

حتى الآن، لا يوجد تاريخ محدد لانتهاه تلك الجائحة ولكن الشيء المؤكد لدينا هو أن قطاع الموارد البشرية بQNB الأهلي سيعمل دوماً على توفير الحلول والوسائل المناسبة التي تضمن سلامة العاملين بالبنك واستمرارية العمل.



قام البنك بدعم المرافق الصحية و التبرع بالأجهزة الطبية و تقديم أفضل الخدمات.





يدرك QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والتي تنبع من أهمية تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة الرشيدة والتي يتخذها البنك كثقافة عامة ورؤية واستراتيجية طويلة المدى يتم تطبيقها بشكل مستدام وليس فقط في الأجل القصير، وذلك بهدف تعظيم قيمة المؤسسة للمساهمين والمحافظة على ثقة العملاء والمستثمرين والحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح وكذلك حقوق العاملين بالبنك والمتعاملين معه. كما أن البنك يلتزم دائما بالمحافظة على أعلى معايير الحوكمة ونشر تقارير نتائج الأعمال بدقة وشفافية والالتزام التام بالقوانين والقواعد والضوابط الرقابية التي تحكم أعمال وأنشطة البنك.

المحاور الأساسية للحوكمة

ترتكز الحوكمة على أربع ركائز أساسية وهي (المسئولية، المساءلة، العدالة، والشفافية) حيث يلتزم QNB الأهلي بتطبيق تلك الركائز من خلال ما يلي:

أولاً : الجمعية العامة للمساهمين

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي البنك، كأ بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهم ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة، ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات التي من شأنها تيسير حضور المساهمين

هيكل الملكية الحالي للبنك

حملة ٥% من أسهم البنك فأكثر	عدد الاسهم في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة %
بنك قطر الوطني	٢,٠٤٦,٣٦٩,٨٦٢	٩٤,٩٦٧
الاجمالي	٢,٠٤٦,٣٦٩,٨٦٢	٩٤,٩٦٧



ثانياً : مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتكون التشكيل الحالي لمجلس الإدارة من عشرة أعضاء ، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتولى إدارة البنك مجلس إدارة يتكون من عدد من الاعضاء لا يقل عن خمسة تختارهم الجمعية العامة وذلك من بين حملة الأسهم ، ويعين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات ولا يدخل ذلك بحق الشخص المعنوي عضو مجلس الإدارة في استبدال من يمثله في المجلس ، ويراعى في تعيين أعضاء المجلس أن يمثل مالكو الأسهم بعدد من الأعضاء يتناسب مع نسبة نصيبهم في رأس المال ، يتشكل المجلس من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين للتأكد من أن قرارات المجلس لا يهيمن عليها فرد معين أو مجموعة صغيرة من الأفراد، ويتعين أن يكون بمجلس الإدارة على الأكثر اثنين من الأعضاء التنفيذيين ويجب أن يكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين.

وفيما يلي تشكيل مجلس الإدارة في دورته الحالية ٢٠١٩-٢٠٢٢ :

م	الأسم	الصفة (تنفيذي / غيرتنفيذي)	المنصب
١	الأستاذ/ محمد عثمان إبراهيم الديب	غيرتنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
٢	الأستاذ/ علي راشد على المسند المهدي	غيرتنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذ/ محمد محمود على بدير	تنفيذي	الرئيس التنفيذي و عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذة/ هبة على غيث عبد الله التميمي	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذ/ طارق عبد الرؤوف مجدي فايد	تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٦	الأستاذ/ عادل على محمد حسن المالكي	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذ/ عبد الله ناصر سالم آل خليفة	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٨	الأستاذة/ شيخة سالم عبد الله الدوسري	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٩	الأستاذ/ خالد احمد خليفة السادة	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة
١٠	الأستاذ/ نضال شافي حسن النعيمي	غيرتنفيذي	عضو مجلس الإدارة

دور مجلس الإدارة ومسئولياته

يتولى إدارة QNB الأهلي، مجلس إدارة فعال، بناء على التكليف الصادر له من الجمعية العامة ويعد المجلس مسئولاً بشكل فردي أو جماعي عن إدارته للبنك بالطريقة المثلى وذلك بهدف تعظيم قيمة استثمارات المساهمين وتحقيق النتائج المستهدفة لخطة الأعمال والمحافظة على حقوق العملاء وحقوق كافة الأطراف ذوي المصلحة، وتحقيق كل ما سبق في إطار الالتزام الكامل بالقوانين واللوائح والتعليمات الرقابية المنظمة لنشاط البنك.

ويمكن تحديد المحاور الأساسية لدور ومسئوليات مجلس

الإدارة كما يلي:

< يعمل المجلس على التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يمكن مجلس الإدارة والإدارة العليا من تحمل مسؤولياتهم وبسهل كفاءة صنع القرار والحوكمة الرشيدة. ويشمل ذلك التحديد الواضح للمسؤوليات والسلطات الرئيسية للمجلس نفسه والإدارة العليا والمسئولين عن الوظائف الرقابية.

< الموافقة على الأهداف والسياسات والخطط الاستراتيجية للبنك، وتعيين واستبدال الإدارة التنفيذية.

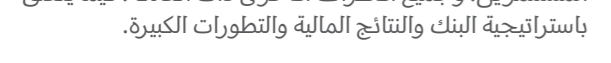
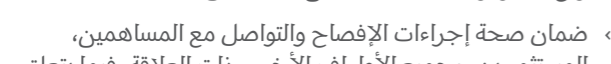
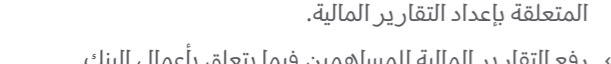
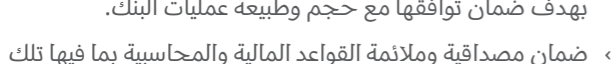
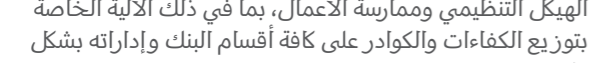
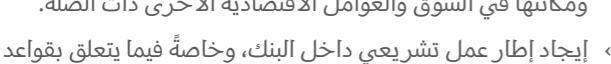
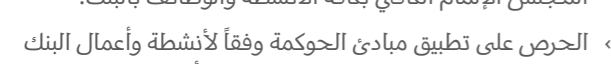
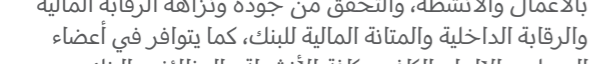
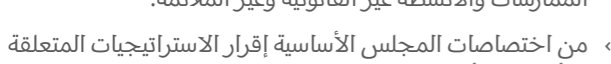
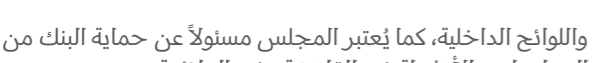
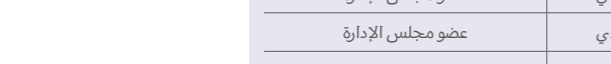
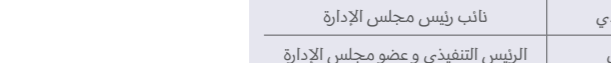
< وضع القيم والمعايير الخاصة بالبنك والتأكد من الوفاء بالالتزامات تجاه المساهمين والأطراف المرتبطة الأخرى.

< ضمان التزام البنك بالقوانين والتشريعات والنظام الأساسي للبنك

ويراعى عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة تطبيق نظام التصويت التراكمي وذلك بمنح كل مساهم عدداً من الأصوات مساوياً لعدد الأسهم التي يملكها بحيث يمكنه منحها جميعاً لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، وبما يسمح بالتمثيل النسبي في عضوية مجلس الإدارة كلما أمكن ذلك.

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً للمجلس ونائباً للرئيس و عضو منتدب أو أكثر ، وفي حالة غياب الرئيس ونائب الرئيس يتولى رئاسة المجلس أكبر الأعضاء سناً.

ويتمتع جميع أعضاء المجلس بالخبرة والمعرفة اللازمة لتأدية مهامهم بفاعلية وكفاءة لتحقيق مصلحة البنك ومساهميهِ وعملائه كما تتوافر لدى أعضاء المجلس الدراية التامة بدورهم الرقابي ودورهم تجاه إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة.



الحوكمة تابع

التدبير الإستراتيجي

« توفير نظام فعال للرقابة الداخلية بهدف تقييم المخاطر والتعامل معها، بالإضافة إلى إيجاد إطار عمل ملائم لإدارة المخاطر.

« إيجاد نظام يمكن من خلاله رفع المعلومات المتعلقة بالتصرفات غير الملائمة في البنك إلى مجلس الإدارة.

« صياغة قواعد واضحة وفعالة وكافية للتعامل مع تعارض المصالح.

« يحرص المجلس على التأكد من توافر المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء المجلس لتمكينهم من القيام بواجباتهم بكل كفاءة وفعالية.

سير إجتماعات مجلس الإدارة

إجتمع مجلس الإدارة ١٠ مرات خلال عام ٢٠٢١ بحضور ورئاسة السيد رئيس مجلس الإدارة، و بحضور السيد الرئيس التنفيذي للبنك منذ تعيينه في ١٥ سبتمبر ٢٠٢١، حيث تتطلب الضوابط الرقابية أن يجتمع مجلس إدارة البنك ٨ مرات على الأقل خلال السنة، ويجوز مشاركة الاعضاء في الاجتماعات من خلال وسائل الاتصال الحديثة (الاتصال الهاتفي أو الاتصال عبر الفيديو) وتعتبر مشاركة عضو مجلس الإدارة في الاجتماعات من خلال وسائل الاتصال الحديثة مشاركة فعلة في اجتماعات المجلس ويحق له التصويت، ويتم حسابه في النصاب القانوني لانعقاد المجلس وصحة القرارات الصادرة عنه، ويجوز أن يعقد خارج مركز البنك داخل مصر أو خارجها بشرط موافقة وحضور جميع أعضاء المجلس أو ممثليهم، على أن يكون انعقاد المجلس خارج جمهورية مصر العربية لمرّة واحدة خلال السنة المالية. كما يجوز اتخاذ قرارات مجلس الإدارة بالتمرير في حالة الضرورة بشرط موافقة جميع الاعضاء عليها، على أن يعتمد القرار لاحقاً في أول اجتماع لمجلس الإدارة.

التقارير والمعلومات المقدمة للمجلس ولجانه الفرعية
بالإضافة إلى التقارير والمستندات المقدمة إلى مجلس الإدارة قبل انعقاد اجتماعات المجلس، يتم موافاة أعضاء المجلس أيضاً بالمعلومات والتقارير والمستندات الكافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من اداء المهام المطلوبة منهم، كما يتلقى أعضاء اللجان المعلومات ذات الصلة - قبل وقتٍ كافٍ من عقد اجتماعات اللجان - وذلك للدراسة والبحث بهدف دعم وتمكين الأعضاء من اتخاذ القرارات الملائمة داخل لجان المجلس المختلفة.

الإدارة التنفيذية

في حين أن مجلس الإدارة يتولى المسؤولية المطلقة في إطار الحوكمة في البنك، تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية الإدارة اليومية لكافة أنشطة البنك فهي المسؤولة عن ضمان إتمام العمليات بشكل فعال وأمن وصحيح وفقاً للسياسات والإجراءات وضوابط العمل الداخلية للبنك وذلك في إطار القوانين واللوائح والضوابط ذات الصلة.

الإجراءات والتدابير الإستباقية لمواجهة آثار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم في عام ٢٠٢٠، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يتابع QNB الأهلي الوضع عن كثب وذلك من خلال خطة استمرارية العمل والطوارئ الخاصة بالتعامل مع تداعيات هذا الفيروس من أجل ضمان استمرارية الأعمال مع الحفاظ على صحة العاملين وعملاء البنك وكذلك من أجل الحد من انتشار العدوى، وقد تم تفعيل دور لجنة إدارة الأزمات والطوارئ بالبنك والتي تتعقد بشكل دائم لمتابعة تطورات الموقف واتخاذ القرارات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال الإدارات المختلفة

وكذلك متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي في هذا الشأن. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-١٩) وفي ضوء الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي المصري، يقوم QNB الأهلي الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادةات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن البنك مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها في الربع الأول ٢٠٢٠ من ضمنها تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-١٩ على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد، ويتم إحاطة لجان مجلس الإدارة تباغاً بأخر مستجدات فيروس كورونا وكذلك التدابير الاحترازية المتخذة من جانب البنك.

ثالثاً : لجان مجلس الإدارة

لتحقيق أهداف البنك بالشكل الأمثل، قام مجلس إدارة البنك بتشكيل عدداً من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة لدعمه ومعاونته في تنفيذ مسئولياته والمهام الموكلة إليه، ولقد تم تشكيل تلك اللجان وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري والقوانين والتعليمات والإجراءات ذات الصلة وفي ضوء متطلبات واحتياجات وطبيعة أنشطة البنك المختلفة، حيث تشكل كل لجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء، وتقوم اللجان بعرض تقاريرها وتوصياتها على مجلس الإدارة بشكل دوري لاتخاذ ما يلزم من قرارات بشأنها.

ولقد تم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وكذلك تحديد مسئولياتها واختصاصاتها وضوابط عملها ودورية انعقادها ونصاب الحضور لاجتماعاتها وفقاً للادحة عمل كل لجنه والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتقوم كل لجنة بإحاطة علم المجلس بما تقوم به من مهام أو تتوصل إليه من نتائج أو ما تقدمه من توصيات بشافية مطلقة، ويقوم المجلس بمتابعة عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال المسندة إليها، ولجان المجلس أن تستعين بأي من المديرين التنفيذيين بالبنك أو بمستشارين خارجيين لمساعدتها في أداء مهامها. و يتضمن التقرير السنوي والموقع الإلكتروني للشركة عرضاً مختصراً عن تشكيل كل لجنة وعدد اجتماعاتها خلال السنة.

أ - اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

١-لجنة المراجعة والالتزام

يتم تشكيل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين و يفضل ان يكونوا من الأعضاء غير التنفيذيين المستقلين بحيث لا يجوز للعضو الغير التنفيذي المستقل الذى يتولى رئاسة لجنة المراجعة ان يتولى رئاسة لجنة أخرى، مع ضرورة توافر الخبرة والدراية الكافية بالموضوعات المالية ومجالات ومعايير المراجعة والمحاسبة، وتتعقد اجتماعات اللجنة أربع مرات سنويا على الأقل.

٢ - لجنة المخاطر

يتم تشكيل اللجنة من اربعة أعضاء مجلس إدارة ويكون أغلبية أعضائها من الأعضاء غير التنفيذيين ويتم دعوة رئيس قطاع المخاطر بالبنك لحضور اجتماعات اللجنة، وتقوم لجنة المخاطر بوضع ومراقبة استراتيجيية إدارة المخاطر في البنك وتحدد سياسات المخاطر وتقوم بمراجعة الإجراءات والإطار العام لإدارة المخاطر وتحدد الأدوار والمسؤوليات ذات الصلة في جميع أنحاء البنك، وتتعقد اجتماعات اللجنة أربع مرات على الأقل سنويا.

٣ - لجنة الحوكمة والترشيدات

تشرف اللجنة على ممارسات الحوكمة في البنك وتؤكد من تطبيق البنك لإجراءات الحوكمة الرشيدة وتقوم باقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تستعرض اللجنة جميع الاقتراحات الخاصة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة، ويتم تشكيل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مع ضرورة توافر الخبرة والدراية الكافية بقواعد الحوكمة وكافة الضوابط الرقابية والتنظيمية، وتتعقد اجتماعات اللجنة مرتين سنويا.

٤ - لجنة المكافآت والمزايا

تختص اللجنة بالأمرور المتعلقة بالموارد البشرية للبنك، بما في ذلك الموازنة السنوية للموارد البشرية ومراجعة المزايا والمكافآت السنوية للعاملين بالبنك، ويتم تشكيل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مع ضرورة توافر الخبرة والدراية الكافية بالموضوعات الخاصة بالهياكل التنظيمية وكافة مجالات وتطبيقات الموارد البشرية، وتتعقد اجتماعات اللجنة مرة واحدة على الأقل سنويا وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة.

٥ - اللجنة الاستراتيجية

تتشكل اللجنة من اربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين تتوافر لديهم الخبرة والدراية الكافية وتختص اللجنة بمراجعة ومتابعة موافقات المناقصات والموازنة والاستراتيجية و خطة الاعمال بالبنك وتجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة و عند الحاجة.

ب - اللجان الداخلية بالبنك (لجان الإدارة)

ولقد قامت الإدارة التنفيذية بتشكيل العديد من اللجان الإدارية المتخصصة لمعاونتها في الإشراف على أنشطة البنك المختلفة كما يلي:

١ - اللجنة العليا (Senior Committee)

أصبحت اللجنة التنفيذية من لجان الإدارة بدلا من لجان المجلس بمسمى اللجنة العليا (Senior Committee) و بناءاً على قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢١/٨ المؤرخ ٢٧/٠٩/٢٠٢١.

هي المسئولة عن تنفيذ استراتيجية البنك ولديها القدرة على توجيه أعمال البنك، وتقوم باستعراض المسائل المقدمة للجنة من القطاعات والإدارات المختلفة بالبنك. تشكل اللجنة من أعضاء المجلس التنفيذيين بالإضافة إلى أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وتتعقد اجتماعات اللجنة عند الحاجة.

٢- لجنة الأصول والالتزامات (الألكو)

تقوم اللجنة بتحليل تأثير البيئة المالية وتغيرات السوق على أساليب الإدارة المالية للبنك وتقوم بالموافقة على المقترحات الضرورية في تلك الأساليب مع الموافقة على أي تعديلات في أسعار العائد/ الفائدة المطبقة على العمليات المصرفية المختلفة، وتجتمع اللجنة مرة كل شهر وعند الحاجة.

٣- لجنة مراجعة المخاطر

تختص اللجنة بمراجعة الحالات الائتمانية المقترحة والمحددة من قبل قطاع المخاطر والتي تتطلب المراجعة واتخاذ القرارات متضمنة تكوين المخصصات اللازمة، كما تستعرض التقارير المتعلقة بالمحفظة الائتمانية للبنك، وتجتمع اللجنة بصورة شهرية.

٤- لجنة مخاطر التشغيل

تقوم اللجنة بالمراجعة الدورية للتغيرات التي تطرأ على المخاطر التشغيلية والبيئة الرقابية الخاصة بالبنك وكذلك خطة إدارة الأزمات واستمرارية العمل، وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية.

٥- لجنة معالجة الديون

تقوم بمراجعه موقف العملاء المتعثرين في السداد وكذلك تراجع اللجنة محفظة الديون المتعثرة بالبنك من حيث تطورها، نسب التعثر، موقف المخصصات ونسب التغطية، وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية.

٦- لجنة تعريفه الخدمات المصرفية

تقوم اللجنة بمراجعة وتحديث واعتماد التعريفه المصرفية الموحدة للبنك، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية .

٧- لجنة الاتصالات

تقوم اللجنة بالموافقة على الاستراتيجية ومقترحات الحملات الإعلانية الخاصة بالبنك، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية وعند الحاجة.

٨ - لجنة تدبير العملات الأجنبية

تقوم اللجنة بتخصيص موارد العملات الأجنبية من السوق الحرة التزاماً بالقواعد واللوائح الصادرة من بالبنك المركزي المصري في هذا الشأن، وتتعدّد اللجنة بصورة يومية.

٩- لجنة المنتجات الجديدة

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد منتجات وخدمات البنك الجديدة أو التعديلات الجوهرية على المنتجات والخدمات القائمة والتأكد من أن جميع المخاطر المرتبطة بتلك المنتجات قد تم تحديدها ودارستها وقبولها، وتتعقد اللجنة عند الحاجة.

١٠ - لجنة الفروع الجديدة

تقوم اللجنة بتحديد وتنفيذ السياسات العقارية للبنك (التطوير، الشراء، والبيع، والاستئجار) ومتابعة خطة عمل إنشاء الفروع الجديدة للبنك، وتتعقد اللجنة مرتين اسبوعياً .

١١ - لجان الائتمان

تقوم بالموافقة على قرارات منح الائتمان لعملاء البنك، وتنقسم إلى عدة لجان ائتمان فرعية طبقاً لنوع وحجم التسهيل الائتماني المطلوب، وتتعقد اللجان عند الحاجة .

١٢ - لجنه الجودة

تختص بمتابعة أنشطة إدارة الجودة الشاملة وتحليل شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة لحلها وللحد منها، وكذلك دراسة استقصائيات رضا العملاء الداخلية والخارجية ونتائجها وتوصيات إدارة الجودة الشاملة لتحسن مستوي رضا العملاء في جميع أنشطة البنك، كما تقوم بتوفير التوجيه الاستراتيجي الذي يضمن التميز في الخدمات المقدمة للعملاء وتجتمع اللجنة بصورة سنوية.

١٣- لجنه تكنولوجيا المعلومات

تتولى الموافقة على الخطط الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات وتوجيه ومتابعه تنفيذ تلك الخطط، وكذلك الإشراف على المبادرات / المشاريع الرئيسية في هذا المجال، بالإضافة إلى تخصيص الموارد وتحديد أولويات تكنولوجيا المعلومات بالنسبة لنشاط البنك ككل وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية و عند الحاجة.

١٤- لجنة أمن المعلومات

تتولي الموافقة على أي مبادرات / تعديلات مطلوبة على سياسة أمن المعلومات، ومراجعة خطط البنك المرتبطة باستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والاستجابة لحوادث العمل، كما تقوم بمراجعة الأحداث المتعلقة بأمن المعلومات وتحديد ما إذا كانت هناك ضوابط كافية لمنع تكرارها، وتجتمع للجنة بصورة ربع سنوية.

١٥- لجنة الموارد البشرية

مراجعة التغييرات في سياسات الموارد البشرية على أساس سنوي، ومراجعة والموافقة على مراجعة التعويضات السنوية؛

(زيادة الرواتب، تقاسم الأرباح، ترقيات الموظفين والشكاوى). تحديثات الترقيات الوظيفية الدورية وتجتمع للجنة بصورة نصف سنوية وعند الحاجة.

ج - اللجان المستقلة

لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار (حماية حملة الوثائق) هي لجنة مستقلة منوطة بالإشراف على كافة أنشطة وأعمال صناديق الاستثمار المنشأة بواسطة QNB الأهلي، وتتشكل اللجنة من عدد ٣ أعضاء على الأقل و ١١ عضواً على الأكثر ويجب أن يكون غالبية أعضائها من المستقلين، وتتعدد اللجنة أربع مرات على الأقل خلال السنة، ومنح لها القانون صلاحيات واختصاصات مجلس إدارة الصندوق.

رابعاً : البيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

يقوم البنك بصورة دورية بتطوير نظام فعال للرقابة الداخلية بما يضمن توافر مجموعة من السياسات والقواعد والإجراءات التي يتم إعدادها بواسطة الإدارات الرقابية المعنية بالبنك، والذي يحدد اختصاصات كل إدارة أو وظيفة بما يحقق الفصل التام بين المسؤوليات والمهام الوظيفية. ولقد تم اعتماد نظام الرقابة الداخلية من مجلس الإدارة، كما تقوم لجنة المراجعة والالتزام بتقييم هذا النظام بشكل دوري ورفع توصياتها بشأنه إلى مجلس الإدارة.

ويختص نظام الرقابة الداخلية بالتأكد من دقة تنفيذ التعليمات الداخلية وتعليمات مجموعة QNB الأهلي وكذا تعليمات كافة الجهات الرقابية المعنية، وضمان دقة وجودة المعلومات، سواء كانت للاستخدام الداخلي لدى للبنك أو للمتعاملين معه من الأطراف الخارجية والجهات الرقابية. كذلك حماية أصول البنك المادية من الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها، وتوثيق وتسجيل تلك الأصول بسجلات البنك، فضلاً عن التأكد من تحقيق أهداف وخطط البنك سواء قصيرة الأجل أو الاستراتيجية.

قطاع المراجعة الداخلية

يولي البنك أهمية كبيرة لوظيفة المراجعة الداخلية كونها نشاط مستقل وموضوعي، مصمم لإحكام الرقابة على كافة أنشطة البنك ومساعدته على تحقيق أهدافه من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم يهدف إلى تقييم وسائل ونظم الرقابة الداخلية وإجراءات إدارة المخاطر في البنك، وكذلك التأكد من سلامة تطبيق قواعد الحوكمة به على نحو سليم فيما يخص كافة الإدارات والأنشطة التنفيذية والمالية والقانونية.

يتوافر لدى البنك قطاع مستقل للمراجعة الداخلية، حيث يتولي هذه الوظيفة مدير مسنول متفرغ لهذا العمل، تبعيته الفنية إلى لجنة المراجعة والالتزام، ويتبع إدارياً رئيس مجلس الإدارة.

ويقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية بتقديم تقرير ربع سنوي إلى لجنة المراجعة والالتزام يوضح نشاط المراجعة الداخلية خلال تلك الفترة وأهم ما توصلت إليه من نتائج ومتابعة تنفيذ توصيات قطاع المراجعة الداخلية ومدى التزام قطاعات وإدارات البنك بتنفيذ تلك التوصيات طبقاً للخطة الموضوعية.

قطاع المخاطر

إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي المصري فإن قطاع المخاطر بالبنك تستهدف تحديد وتحليل وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك للوقوف على أسبابها وكيفية التحوط لها ومواجهتها وكذلك التأكد من جودة وفعالية أساليب قطاع المخاطر بالبنك والتأكد من توافر نظام قوى لإدارة المعلومات متضمنا مؤشرات للإنذار المبكر. بالإضافة إلى التأكد من مدى توافق حجم المخاطر المقبول للبنك مع كلاً من الاستراتيجية وتخطيط وإدارة رأس المال، والتأكد من توافر رأس مال كاف يتماشى مع حجم المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك.

قطاع التطابق والالتزام

يلتزم QNB الأهلي بالتأكد من أن كافة أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها والقوانين ذات الصلة أو المعايير الأخلاقية ومراقبة الالتزام والتي تعتبر من المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة والالتزام، ومجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي ومدراء الإدارة التنفيذية العليا. وعليه يتواجد بالبنك قطاع مستقل للتطابق والالتزام بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة عن عدم الالتزام ودعم البنك بالرأي الفني والرقابة المستمرة لمخاطر الالتزام على أن يكون مسنول الالتزام تابعاً بشكل فني وتقريبي للجنة المراجعة والالتزام، بينما يتبع إدارياً لرئيس مجلس الإدارة.

قطاع التطابق والالتزام يطبق عملية متابعة فعالة لتأكيد تطبيق التعليمات الرقابية الجديدة والتأكد على إيفائها للأطراف المرتبطة،

والمسؤولين عن تنفيذها وإدراجها ضمن إجراءات العمل، وكذلك إعداد تقارير ربع سنوية بخصوص تقييم تنفيذ اللوائح والإجراءات إلى لجنة الالتزام والمراجعة. وهذا بالإضافة إلى الاستمرار بالالتزام بقانون وتطبيق وتطوير اتفاقية الفاتكا.

إدارة الحوكمة

تهدف إدارة الحوكمة بالبنك إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة، ومتابعة تطبيقها وتقييم فاعليتها، ويتمثل دور إدارة الحوكمة في تنظيم وبيان للسلوك الجيد في إدارة البنك وفقاً لأفضل الممارسات العالمية للحوكمة بما يحقق توازناً بين مصالح الأطراف المختلفة (أصحاب المصالح) وبما يكفل ضمان حماية حقوق المساهمين، بكونهم على دراية تامة بالمعلومات وحقوق التصويت والمشاركة في القرارات الخاصة بالتغيرات الجوهرية في البنك والتي سوف يكون لها تأثير على استثماراتهم، وكذلك التأكد من الإفصاح الكامل عن كافة المعلومات والأحداث الجوهرية بدقة وشفافية وبنفس القدر وفي الوقت المناسب.

مراقبي الحسابات

يقوم البنك بتعيين مراقبي حسابات ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمة والخبرة الكافية، وأن تكون خبرتهم وكفاءتهم وقدراتهم متناسبة مع حجم وطبيعة نشاط البنك. وتقوم

الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة والالتزام، بتعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم، ويتمتع مراقبي الحسابات بالاستقلالية التامة عن البنك وعن أعضاء مجلس إدارته فمراقبي الحسابات ليسوا مساهمين في البنك ولا أعضاء في مجلس إدارته، ولا تربطهما صلة قرابة بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك، كذلك لا يقوموا بصفة دائمة بأي عمل فني أو إداري أو استشاري فيه، كما إن مراقبي الحسابات محايدين فيما يبديا من آراء، وعملهما محصناً ضد تدخل مجلس الإدارة. ويتبع البنك تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص مداورة مراقبي الحسابات، كما يلتزم البنك بقيام مراقبي الحسابات بتقديم نسخة من تقريرهما على تقرير الحوكمة الذي يعده البنك عن مدى التزامه بقواعد الحوكمة إلى الجهة الإدارية طبقاً لقواعد الحوكمة والإفصاح المعمول بها، كما يعرض هذا التقرير أيضاً إلى الجمعية العامة للمساهمين.



تهدف إدارة الحوكمة بالبنك إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة، ومتابعة تطبيقها وتقييم فاعليتها

لدى QNB الأهلي هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين المخاطر والعائد.

المخاطر

يولي QNB الأهلي أهمية كبيرة لقطاع المخاطر على جميع مستويات البنك. يتميز QNB الأهلي بوجود هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين الخطر والعائد. تمثل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملنا وعملية صنع القرار.

تعمل إدارة المخاطر على تحديد الخطر على جميع المستويات، وقياسه، ومراقبته، ورصده، وإدارته ثم التقرير للإدارة العليا ومجلس الإدارة. نتيجة لذلك، لدينا هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين المخاطر والعائد.

نواصل تحسين أطر العمل لتحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر وعمليات إتخاذ القرارات.

يوضح بيان QNB الأهلي للمخاطر المقبولة طبيعة المخاطر، والحوكمة، والحدود في البنك كما يقدم ذلك البيان إطاراً لمنهج البنك تجاه المخاطرة ومراجعتها، وإعادة تقييمها، والموافقة عليها إلى جانب عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي للبنك. يوافق كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر على الملف التعريفي للمخاطر وبيان المخاطر المقبولة، ثم يوزعان على كل قسم وإدارة وموظف. يؤكد بنك QNB الأهلي الامتثال للمعايير التنظيمية المتوافقة مع أفضل ممارسات إدارة المخاطر.

تحديد المخاطر، ورصدها، والتحكم بها.

إن تحديد المخاطر الرئيسية هي عملية يشرف عليها قطاع المخاطر. حيث يتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام للجنة المخاطر، بالإضافة إلى تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر خلال عام ٢٠٢١، كما يواصل قسم المخاطر جهوده لبناء إطار قوي لإدارة المخاطر، ويتكون هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات، والمعايير، والإجراءات، والعمليات المصممة لتحديد الخطر، وقياسه، ورصده، والتقليل من حدته، والإقرار عنه بشكل متناسق وفعال.

نواصل تحسين أطر تحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

قد نتج عن ذلك سيطرة فعالة على المحفظة غير الجيدة، وخسائر المخاطر التشغيلية، والحماية الإلكترونية وغيرها من أشكال الاحتيال والوقاية من مخاطر السوق.

نواصل تحسين أطر العمل لتحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر وعمليات إتخاذ القرارات.

مخاطر السيولة

يرى QNB الأهلي إن الإدارة الحكيمة للسيولة ضرورية لضمان أعمال مستدامة ومریحة، وكذلك من أجل الحفاظ على ثقة الأسواق المالية والبنك المركزي المصري.

وتقع المسؤولية الأساسية بشأن إدارة السيولة الهيكلية على عاتق لجنة الأصول والخصوم المحلية «الأليكو» وفقاً للسياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة سابقاً، كما تقوم الخزينة بالإدارة اليومية للسيولة الهيكلية.

وتوفر عملية مراقبة إدارة المخاطر ما يضمن أن موارد البنك كافية من حيث الكمية والتنوع من خلال التمثيل داخل لجنة الأصول والخصوم المحلية «الأليكو»، مما يسمح باستيعاب الزيادات المخطط لها وغير مخططة في متطلبات التمويل بشكل روتيني دون ترك تأثير سلبي مادي على الأرباح أو وضع البنك في السوق.

اختبارات الضغط والتقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP)

يعتزم QNB الأهلي الحفاظ على التمويل المستدام والسيولة في جميع أنحاء البنك من أجل مواجهة الرياح المعاكسة للاقتصاد الكلي غير المتوقعة والصدمات.

تعد عملية ICAAP عنصر أساسي في تقييم كفاية رأس مال البنك بجانب تقديم تقييم تطوعي لقدرة QNB الأهلي على العمل في الأوضاع الاقتصادية الأكثر خطورة، وتساعدنا نتائج هذه العملية في تحديد وضع البنك بأقوى طريقة ممكنة. ومن خلال ذلك نضمن الحفاظ على مقاييس المخاطر الصحية تماشيًا مع المخاطر المقبولة لدينا والحدود التنظيمية.

مخاطر السوق

ترجع أسباب مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفي ومخاطر أسعار الصرف التي تنشأ نتيجة أنشطة البنك اليومية، ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال إطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر، ويفوض مجلس إدارة البنك لجنة الأصول والخصوم «الأليكو» للمراقبة على مخاطر السوق.

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في QNB الأهلي التفاعل باستمرار مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها.

المخاطر التشغيلية

يتم تعزيز أطر عمل المخاطر التشغيلية باستمرار ودعم في البنية التحتية لاستمرارية الأعمال ومراكز استمرارية العمل بعد الأزمات ويستمر تحسين جودة البيانات وإعداد التقارير الخاصة بالمؤشرات الرئيسية للمخاطر مع تطور أطر العمل.

الحفاظ على مستويات منخفضة من المخاطر التشغيلية من خلال استخدام أفضل الأطر التطبيقية والالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية والتي تتوافق مع استراتيجية البنك بما يعزز الوعي بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية بنطاق أوسع بالبنك، مما يعد من أحد سبل الشراكة في رفع كفاءة العمل.

الحفاظ على مبدأ الشفافية من خلال تطبيق قواعد ومسئوليات واضحة، التأكد من رقابة ومراجعة مستمرة لإطار العمل للمخاطر التشغيلية. في إطار لجنة المخاطر التشغيلية يتم تحليل كافة المخاطر مع التدقيق في الإجراءات التصحيحية المتخذة تنفيذاً لإطار حوكمة المخاطر.

وقد قمنا بمزيد من التحسينات الهامة على أطر عمل المخاطر التشغيلية الخاصة بنا، والتي تعكس ازدياد تعقيد عملنا حيث يستمر في التوسع محلياً، كما استثمرنا في أدوات جديدة للمساعدة على رفع الوعي.

ونولي في QNB الأهلي الأولوية القصوى لحماية أمن البيانات وتتخذ أشد الإجراءات الممكنة لضمان الحفاظ على سلامة وسرية معلومات عملائنا.

وتماشى الأنظمة المستخدمة لإدارة المخاطر التشغيلية مع كافة المعايير الدولية بما يحسن من كفاءة تحليل الأحداث التشغيلية من حيث التأثيرات المحتملة على كل من البنك، العملاء، الجهات التنظيمية، السمعة.

يعد تطبيق كل من أسلوب تقييم المخاطر ومؤشرات الخطر من المكونات الأساسية لإطار إدارة المخاطر التشغيلية بما يعكس في كفاءة ودقة جمع المعلومات لعرض أعمق و شامل للمخاطر.

وسيواصل فريق المخاطر التشغيلية التفاعل مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها والسيطرة عليها .

قامت إدارة مخاطر التشغيل وطبقا لتعليمات الإدارة العليا للبنك باتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية والتدابير الخاصة بسلامة العاملين وضمان استمرارية العمل في ظل استمرار أزمة فيروس كورونا، حيث تم توفير كحول، كمادات و قفازات، تخفيض عدد الموظفين للنساء والسيدات الحوامل، وأصحاب الأمراض المزمنة، وأيضاً تفعيل بروتوكول التحكم عن بعد بأجهزة الحاسب الآلي مع اتخاذ كافة التدابير لضمان أمن وسلامة المعلومات.

وبالتعاون مع البنك المركزي المصري واتحاد بنوك مصر ووزارة الصحة تم عقد عدة حملات تطعيم لموظفي البنك.

يواصل فريق المخاطر التشغيلية في QNB الأهلي التفاعل باستمرار مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها.

التحديات الإلكترونية

التحديات العالمية في الفضاء الإلكتروني في تزايد مستمر عالمياً. وتعتبر مخاطر الفضاء الإلكتروني من أهم المخاطر التي تحظى بإهتمام الإدارة العليا في كافة المجالات والصناعات.

ونولي في QNB الأهلي الأولوية القصوى لحماية أمن البيانات



وتتخذ أشد الإجراءات الممكنة لضمان الحفاظ على سلامة وسرية معلومات عملائنا.

ويواصل QNB الأهلي خلال ٢٠٢١ الاستثمار في وسائل الدفاع الخاصة به لحماية البنك من الهجمات التي تتراد درجة تعقيدها وتطورها على الدوام. ويعمل فريق عمل التأمين المتخصص في قسم أمن المعلومات على الكشف عن الحوادث ورصدها وإدارتها.

ولقد حصل QNB الأهلي على شهادة أمن المعلومات - PCI DSS، هذا يضمن حماية بيانات عملاء بطاقات الدفع الإلكترونية والتجارة الإلكترونية، كما يضمن لغير عملاء البنك الذين يتعاملون على ماكينات الصراف الآلي وماكينات البيع لدى التجار أن بيانات بطاقتهم محمية من قبل البنك.

مخاطر الائتمان

ندير مخاطر الائتمان من خلال إطار عمل من النماذج والسياسات والإجراءات التي تقيس وتسهل إدارة مخاطر الائتمان. ونضمن الفصل التام للمهام بين منشئي المعاملات في الخط الأمامي ووظيفة مخاطر الائتمان كمراجعين ومحللين. وقد تم الاتفاق على حدود التعرض لمخاطر الائتمان لدينا في إطار محدد للموافقة على الائتمان وسلطة منحه. وتوجد لدى البنك عملية متكاملة تغطي بدء منح الائتمان، والتحقق من صحة التقييم، والتحليلات، والموافقات، وإدارة الائتمان وتوثيقه، وضوابط التحقق من مخاطر النماذج، وإدارة الضمانات، ورصد الحدود على مستويات متعددة.

يلتزم قطاع التطابق والالتزام بالتأكد من أن جميع أنشطة QNB الأهلي تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها ووفقاً للقواعد والقوانين ذات الصلة والمعايير الأخلاقية.

الهيكل التنظيمي لقطاع التطابق والالتزام

تم إنشاء قطاع التطابق والالتزام كقطاع مستقل معتمداً على ثلاثة أزرع رئيسية وهي كالآتي:

- < إدارة مكافحة الجرائم المالية. (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مراقبة العقوبات الدولية).
- < إدارة الالتزام بالتعليمات الرقابية، المراجعة الميدانية وإدارة العلاقات مع البنك المركزي المصري.
- < إدارة الحوكمة.

وذلك بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة لعدم الالتزام ودعم البنك بالرأي الفني والرقابة المستمرة لمخاطر الالتزام.

يلتزم قطاع التطابق والالتزام بالتأكد من أن جميع أنشطة QNB الأهلي تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها ووفقاً للقواعد والقوانين ذات الصلة والمعايير الأخلاقية ومراقبة الالتزام والتي تعتبر من المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة والالتزام، ومجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي والمديرين التنفيذيين للإدارة العليا.

ويستخدم قطاع التطابق والالتزام هذا الإطار لتحديد وتعريف عملاء البنك، وإجراء مراجعات منتظمة لحساباتهم ومراقبة أي معاملات مشبوهة على هذه الحسابات والإبلاغ عنها.

استراتيجية قطاع التطابق والالتزام

يلتزم QNB الأهلي بالمعايير الأخلاقية العالية التي تنتج قيمة طويلة الأجل للعملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع، إلى جانب التركيز على تنفيذ تدابير امتثال أكثر فعالية وديناميكية في جميع أنحاء البنك لضمان تعزيز استراتيجية الحد من مخاطر عدم الامتثال وتهيئة بيئة ملائمة لثقافة الامتثال داخل البنك. وذلك من خلال التأكد من أن جميع الممارسات والأنشطة والموظفين يعملون ضمن الإطار التنظيمي لسياسات وإجراءات البنك.

إطار عمل إدارة مكافحة الجرائم المالية

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يطبق QNB الأهلي، تحت إشراف قطاع التطابق والالتزام، إطار عمل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بغية منع الجرائم المالية وجميع أشكال الفساد ويحدد إطار العمل جميع أنظمة وضوابط الرقابة والكشف المناسبة المصممة لمنع تدفق الأموال غير المشروعة إلى النظام البنكي.

ويستخدم قطاع التطابق والالتزام هذا الإطار لتحديد وتعريف عملاء البنك، وإجراء مراجعات منتظمة لحساباتهم ومراقبة أي معاملات مشبوهة على هذه الحسابات والإبلاغ عنها.

سياسة اعرف عميلك ومبدأ بذل العناية المهنية الواجبة: العملاء الجدد ذوي المخاطر المرتفعة، يتم أخذ موافقة قطاع التطابق والالتزام قبل فتح هذه الحسابات من خلال مراجعة الأوراق المقدمة من العملاء من خلال تطبيق إجراءات العناية الواجبة وتعديل السياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

< مراجعة الخدمات والمنتجات البنكية المقدمة من خلال مصرفنا وتقييمها من وجهة نظر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري وتحديث استراتيجية البنك والإجراءات لتغطي المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يتم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوي القطاعات المركزية وكذلك الفروع، لتغطية الكم الهائل من العمليات التي يتم تنفيذها في مصرفنا سواء عن طريق شبكة الفروع أو القنوات الإلكترونية المتعلقة بالمنتجات والخدمات الأكثر تعقيداً المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، علماً بأن البنك يستخدم نظام فعال لمراقبة وتحليل العمليات المصرفية للوصول إلى الأنشطة والعمليات المشتبه بها الخاصة بالعملاء بالإضافة إلى نظام خاص للإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وذلك لضمان تقليل المخاطر التي يتعرض لها البنك.

مراقبة العقوبات الدولية

قطاع التطابق والالتزام حريص على التماشى مع المعايير الدولية لسياسات العقوبات الدولية من أجل ضمان الالتزام الكامل لسياسات العقوبات الرئيسية الموضوعة من قبل مختلف الدول والمنظمات العالمية، وذلك عن طريق مراقبة جميع التحويلات والمعاملات البنكية والأنماط بين مختلف القطاعات، والتطوير المستمر وتحديث برامج مراقبة العقوبات الدولية والتي تعتبر من أهم أدوار قطاع التطابق والالتزام.

يوصل QNB الأهلي جهوده لتعزيز برامج مراقبة العقوبات الدولية لمواجهة التحديات المتزايدة للوائح العقوبات دون التسبب بتعطيل خدمة العملاء مع ضمان تعزيز سمعة البنك.

يحتوي برنامج مراقبة العقوبات الدولية على ضوابط صارمة وفعالة تهدف إلى تلبية المتطلبات التنظيمية مع مراعاة احتياجات العملاء كما تضمن الحماية الفعالة ضد تعرض أعمال البنك لمخاطر تمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل مع تحقيق الامتثال الكامل لبرامج العقوبات الدولية.

إطار عمل إدارة الالتزام

تقوم إدارة الالتزام بـ QNB الأهلي بمهمة متعدد الأبعاد تهدف إلى وضع إطار متكامل من الممارسات القوية بهدف حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة في إطار القانون المصري لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن، بالإضافة إلى مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات ذات الصلة لضمان الامتثال للتغييرات التشريعية.

وقد تم توسيع نطاق التدريب لعام ٢٠٢١ ليشمل مواضيع متخصصة، لضمان انتشار ثقافة الالتزام والوعي بالمخاطر الرئيسية وإجراءات التخفيف من المخاطر

كما تقوم إدارة الالتزام أيضاً، بالتأكد من الامتثال لميثاق السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ التي تضمن تلبية المعايير الرائدة والمواءمة لرؤية ورسالة واستراتيجية مجموعة قطر الوطني، وذلك عن طريق تحقيق أعلى معدل من المهنية هو أحد المعايير الهامة لـ QNB الأهلي والتي تتوافق مع قيم ومبادئ المجموعة،

على سبيل المثال لا الحصر:

- < عدم قبول أي معاملة أو الدخول في علاقة قد تعد مخالفة للقانون أو منافية لميثاق السلوك المهني للعاملين.
- < الحرص على عدم وجود أي بيانات خاطئة متعلقة بالمنتجات والخدمات المقدمة من البنك والحرص أيضاً على تطابقها مع القواعد والقوانين.
- < رفض التعامل مع العملاء والأطراف الأخرى في حالة عدم وجود وتوافر المعلومات والبيانات الكافية التي تعوق البنك من بذل العناية الواجبة لأعرف عميلك.
- < إنشاء سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير المشروعة والتي تعد أولوية قصوى لدى QNB الأهلي، وعنصر أساسي فعال في برنامج الالتزام. حيث ان حق الإبلاغ مضمون لكافة العاملين بالبنك والذي يتيح للعاملين الإبلاغ عن الممارسات المشبوهة أو العمليات غير المشروعة -عند حصول الموظف على دلائل ملموسة -وذلك من خلال القنوات المتاحة وذلك مع مراعاة بذل العناية الواجبة من وجهة نظر إدارة الالتزام والحفاظ على سرية الشخص المبلغ.

المهام والمسئوليات:

المتابعة المستمرة لتأكيد تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري والقوانين الدولية:
قطاع التطابق والالتزام يطبق عملية متابعة فعالة لتأكيد تطبيق التعليمات الرقابية الجديدة والتأكد على إيصالها للأطراف المعنية، والمسؤولين عن تنفيذها ومتابعة الخطة التنفيذية لإدراجها ضمن إجراءات العمل، وكذلك إعداد تقارير ربع سنوية بخصوص تقييم تنفيذ اللوائح والإجراءات إلى لجنة الالتزام والمراجعة، بالإضافة إلى بدء تطبيق مهام الفحص الميداني لإبداء رأي موضوعي عن مدى تطابق أنشطة البنك مع تشريعات البنك المركزي والقوانين.



استراتيجية التدريب:

يقوم قطاع التطابق والالتزام بشكل كبير بتنفيذ برامج تدريبية على جميع مستويات البنك وتساعد برامج تدريب الموظفين على مواكبة آخر المتطلبات التنظيمية المتنوعة وتزويد من إبتا جيتهم وتقليل من متطلبات الاشراف مع ضمان إدراكهم لأدوارهم ومسؤولياتهم بما يتوافق مع جميع القوانين واللوائح والسياسات الداخلية ذات الصلة.

وقد تم توسيع نطاق التدريب لعام ٢٠٢١ ليشمل مواضيع متخصصة، لضمان انتشار ثقافة الالتزام والوعي بالمخاطر الرئيسية وإجراءات التخفيف من المخاطر.

تشمل الدورات التدريبية على سبيل المثال لا الحصر الالتزام، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات، والاحتيايل، اعرف عميلك، والدورات التدريبية الخاصة المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية الرئيسية.

وفي ضوء انتشار جائحة كوفيد-١٩، عزز قطاع التطابق والالتزام ثقافة الالتزام على جميع المستويات الإدارية والوظيفية من خلال توفير خيارات تعليمية متنوعة للموظفين باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التدريب.

التطوير المستمر لقطاع التطابق والالتزام وخطته:

- تعديل وتطوير قطاع التطابق والالتزام كجزء من التطوير المستمر والذي يهدف إلى تقوية دور الالتزام ودعم وتطوير المشروعات وتنمية النظم والتطبيقات الإلكترونية المتعلقة بالالتزام.
- تطوير مهارات العاملين بقطاع التطابق والالتزام من خلال حصول العاملين على شهادات مهنية دولية لتزويدهم بالخبرات المهنية اللازمة لأداء مهامهم الوظيفية باحترافية.
- انضمت إدارة الحوكمة مؤخراً إلى قطاع التطابق والالتزام مما يمثل خطوة هامة لتقوية بيئة الإلتزام والحوكمة بالبنك.

إن إمكاناتنا القوية في مجال المراجعة الداخلية تحمي البنك وتدعمه، مما يعزز ثقة أصحاب المصلحة في عملياتنا وضوابطنا.

يلعب قطاع المراجعة الداخلية دوراً حيوياً في تقييم فعالية المخاطر والضوابط الرقابية وأطر الحوكمة، من خلال تنفيذ برنامج شامل ومنهجي لعمليات المراجعة المستقلة، ويدعم عملنا الأداء السليم لمهام البنك، بما يضمن الكفاءة والفاعلية عبر عملياتنا الداخلية. وهو لا يقتصر على المخاطر والبيانات المالية، بل يشمل قضايا أوسع نطاقاً مثل السمعة والوعي بالمخاطر والنمو والبيئة وتطوير الموظفين.

نقوم بذلك من خلال تزويد مساهمينا بمزيج من التأكيدات والخدمات الاستشارية، ومراجعة أظمتنا وعملياتنا عبر تقديم رؤية لدعم التحسين المستمر. ولدينا وصول كامل وغير مقيد إلى جميع سجلات البنك ووثائقه وأنظمتها وممتلكاته وموظفيه.

فلسفتنا هي العمل في شراكة مع وحدات الأعمال، والتأثير عليها واختيارها بشكل موضوعي لتسهيل عملية تحقيق أفضل النتائج للبنك وأصحاب المصلحة.

موظفي المراجعة لدينا في البنك مؤهلون مهنياً ويحملون شهادات معترف بها عالمياً. ويتألف فريقنا من أفراد ذوي خبرة من المؤسسات المالية الرائدة وشركات المراجعة، وتوفر لنا خبرتنا وتطورنا المهني المستمر الكفاءات المطلوبة لمواجهة التطور والتحديات المتزايدة المرتبطة بالخدمات المصرفية في القرن الحادي والعشرين، ومن الأهمية بمكان أن يتمتع فريق المراجعة بمستوى من الفهم يواكب وحدات الأعمال.

يلتزم قطاع المراجعة الداخلية بالإطار الدولي للممارسات المهنية (IPPF) الصادر عن معهد المراجعين الداخليين (IIA)، بالإضافة إلى توصيات لجنة بازل وغيرها من المعايير الرائدة. بموجب الإطار الدولي للممارسات المهنية، يجب إجراء تقييم خارجي لجودة نشاط المراجعة الداخلية مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات من قبل مقيم مؤهل ومستقل. وتم تقديم هذا التأكيد في عام ٢٠١٨ عندما أجرت إحدى شركات المراجعة الرائدة والمستقلة تقييماً خارجياً شاملاً للجودة. وأكد التقييم التزامنا بالمبادئ الأساسية للممارسات المهنية المرتبطة بالمراجعة الداخلية.

تأكيداً لأصحاب المصلحة الرئيسيين والجهات التنظيمية
يرأس قطاع المراجعة الداخلية الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة والالتزام التابعة لـ QNB الأهلي، بما يضمن استقلالية وظيفة المراجعة، ويتم ترشيح رئيس قطاع المراجعة الداخلية من قبل لجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس إدارة البنك ويتم تحديد مكافآت إدارة المراجعة أيضاً على أساس تقييم اللجنة المذكورة لأداء القطاع.

إن قطاع المراجعة الداخلية للبنك مسؤول عن المراجعة والتأكد المستقل الذي يغطي جميع إدارات البنك وفروعه وشركائه التابعة. هدفنا هو توفير:

- < تأكيد مستقل لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة والالتزام التابعة للمجلس بشأن فعالية منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة للبنك.
- < المشورة للإدارة بشأن ضوابط الحوكمة والمخاطر وعمليات الرقابة.
- < التغطية والتأكيدات للسلطات الرقابية.

نحافظ على ثقة جميع أصحاب المصلحة لدينا- بما في ذلك مجلس الإدارة والجهات الرقابية التنظيمية والإدارة العليا- ونقوم بذلك من

خلال تنفيذ جميع مهامنا بالموضوعية المطلوبة والصرامة والنظام، ودعمها بعملية التحسين المستمر.

كما أعطينا أهمية خاصة لمراجعات الجرائم المالية لعمليات المراجعة لدينا، للوقوف على الاهتمام المتزايد من الجهات الرقابية بشأن الجرائم المالية. وقد أكد ذلك أن لدينا ضوابط سليمة تعمل بشكل فعال، وأن جميع المتطلبات الرقابية المعمول بها متضمنة بشكل مناسب في سياستها وإجراءاتنا وأنها تطبق بشكل صحيح. وقد خصصنا موارد إضافية لهذا الجانب وعززنا عمق اختبارات الضوابط التي تم إجراؤها ونطاق تغطيتها. تماشيًا مع اللوائح ذات الصلة، نقدم الدعم للشركات التابعة لـ QNB الأهلي.

بالإضافة إلى مشاركة المعرفة وأفضل الممارسات، نقدم برامج تدريبية لزيادة الوعي بالرقابة وتعزيز ثقافة المخاطر وتقديم المشورة بشأن السياسات .

يتم تسهيل عملية متابعة المراجعة والتأكد من تنفيذ الإدارة لخطط العمل المتفق عليها للتصدي لملاحظات المراجعة عبر نظام إدارة المراجعة، وتوفر تقارير المراجعة لكل من لجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي للبنك وقطاع المراجعة الداخلية للمجموعة، المعلومات في الوقت الفعلي حول الملاحظات المفتوحة والمستحق أجلها وتسلط الضوء على أنشطة المتابعة الخاصة بنا . كما تبلغ هذه المعلومات الإدارة العليا، ولجنة المراجعة والالتزام التابعة للمجلس بشأن سير العمل في ملحوظات المراجعة المطروحة وتستخدم كجزء من مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى البنك في بيئة الرقابة . بالإضافة إلى ذلك، نقوم بإبلاغ الإدارة العليا ولجنة المراجعة والالتزام التابعة للمجلس بكافة الملاحظات المصنفة حسب فئة المخاطر على أساس ربع سنوي.

واصلنا تحديد أولويات المراجعات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية وشمل ذلك مراجعات الجرائم المالية (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر العقوبات)، صلاحيات المستخدمين على النظام الأساسي للبنك، تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية، وأنشطة الخزنة الخ.

عززنا أيضاً تحسين منهجيتنا الخاصة بمراجعة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات، وهذا جزء لا يتجزأ من منهجية المراجعة الداخلية لدينا ويهدف إلى ضمان موافقة ممارسات المراجعة في تقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بالإضافة إلى مخاطر أمن المعلومات . وتشمل المنهجية المفاهيم والمبادئ التوجيهية من أصحاب المصلحة العالميين والاقليميين، مثل ISACA ، وهي جمعية مهنية دولية تركز على حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

الخدمات الاستشارية والرؤى والتجارب
إن الرؤى القيمة التي نكتسبها من خلال تحليلنا غير المنحاز والموضوعي لعملياتنا تمكننا من مساعدة البنك على تحسين أنظمتها وعملياتها .

وبصفتنا مراجعاً مستقلاً، نشترك في مراجعة السياسات الجديدة والمحدثة ضمن مهامنا الاستشارية. وتتمثل الأهداف الرئيسية للمراجعة في التأكد من أن السياسات تتصدى لعوامل مخاطر الاعمال الرئيسية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر التنظيمية. وتقلل من حدتها. وبلاستفادة من المعرفة التقنية المشتركة لوحدات الأعمال ومراجعي تكنولوجيا المعلومات المتمرسين العاملين لدينا، فإن سياساتنا تتوافق بشكل فعال مع أفضل الممارسات في قطاع البنوك .

إن الخدمات التي نقدمها في مجال المراجعة الداخلية ضرورية، فنحن نضيف قيمة للبنك من خلال المساعدة في بناء ثقافة مخاطر مستتيرة.

كما دعمنا إطلاق مشاريع تكنولوجيا المعلومات الرئيسية من خلال تقديم المشورة بشأن المخاطر والضوابط الرئيسية، ونستمر في تزويد وحدات تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات بإفادتنا والرؤى حول عملية إدارة استمرارية الأعمال .

تعزيز إطار الحوكمة للبنك
واصلنا تحسين إطار الحوكمة للبنك المرتبط بالمراجعة الداخلية، فقمنا بتحسين عمليات المراجعة الداخلية بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل ولجنة تريديواي (COSO).

كما أكد فريق المراجعة على ضمان التنفيذ الفعال لإطار الحوكمة الدولية لمجموعة QNB الأهلي، فيما يتعلق بتطوير وتنفيذ خطة المراجعة السنوية متضمنة مجالات المراجعة وتقييمات المخاطر.

برامج وتقنيات المراجعة
لقد أعطينا الأولوية للمجالات الناشئة عالية المخاطر والعمليات التحليلية مع التركيز على المخاطر الرئيسية المنفذة.

تشمل التحسينات الأخرى :

- < تعزيز برامجنا الخاصة بالمراجعة وأوراق عمل وتنفيذ المراجعة لتغطية الثغرات وأوجه قصور الضوابط على مستوى نظام الحاسب الآلي.
- < مراجعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS9 .

تعزيز الوعي بالرقابة وثقافة المخاطر
إن الخدمات التي نقدمها في مجال المراجعة الداخلية ضرورية، فنحن نضيف قيمة للبنك من خلال المساعدة في بناء ثقافة مخاطر مستتيرة، وزيادة الوعي بالرقابة على القضايا التي نواجهها في كافة الأعمال على أساس يومي . ونضمن التحسين المستمر لإطار إدارة المخاطر في البنك من خلال تسليط الضوء على المخاطر الناشئة والتركيز بشكل خاص على القضايا النظامية المتعلقة بالعمليات المختلفة التي نقوم بمراجعتها .

ولدعم هذه المبادرة، قمنا بتوسيع برنامجنا التوعوي الخاص بالمخاطر والضوابط الرئيسية ليشمل الموظفين الجدد ومدراء البنك.



ويشمل البرنامج التدريبي :

- < نهج لجنة بازل لخطوط الرقابة الثلاثة.
- < نظرة عامة على المخاطر المصرفية الرئيسية وإطار الرقابة الداخلية وهيكل التأكيدات.
- < نتائج مراجعة مشتركة ومتكررة تغطي الوظائف والعمليات الرئيسية ذات الصلة.

تعزيز الشفافية

نؤمن بأن زيادة الشفافية يجلب مزيداً من المساءلة ويحسن ثقة أصحاب المصلحة . لهذا السبب، نواصل تحسين التواصل بشأن أنشطتنا في كافة الأعمال . ويتم بشكل منتظم إصدار تقارير المراجعة النهائية التي تتضمن قضايا المراجعة وخطط العمل الإداري والتواريخ المستهدفة للتنفيذ إلى الإدارة العليا والرئيس التنفيذي للبنك ولجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس إدارة البنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم إصدار تقرير ربع سنوي يلخص الأنشطة والنتائج، تتم مناقشته مع لجنة المراجعة والالتزام ومع قطاع المراجعة الداخلية للمجموعة.

الخطط المستقبلية

أدى الاستخدام المتسارع للقنوات الرقمية من قبل العملاء، وزيادة حجم المعاملات، ومتطلبات الأمن الإلكتروني والخصوصية، والتركيز على تجربة العملاء، إلى تطور ونمو سريع في البنية التحتية المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات في البنك.

ولمواكبة التطورات والاستمرار في تعزيز القيمة، قمنا بتكييف وتطوير منهجنا الخاص بالتأكد الداخلي استجابة للتغيرات الرئيسية في المنظومة التكنولوجية التي تعيد تشكيل المتطلبات المفروضة على المراجعين الداخليين بالإضافة إلى ذلك، سنواصل تعميق وضبط تغطية مخاطر الجرائم المالية عبر البنك لتتماشى مع التوقعات التنظيمية .

وسنواصل مراقبة جميع المخاطر المستجدة والنظامية التي من المحتمل أن تؤثر على أداء البنك بما يضمن إبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العليا بالتفاصيل في الوقت المناسب . وكجزء من التزامنا المستمر بتطوير موظفينا، وسنستمر في تطوير نظام المراجعة الداخلية لدينا TeamMate Plus



KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة /مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسنولية إدارة البنك ، فالإدارة مسنولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسنولية الإدارة تصميم وتنقية والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسنولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسنوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية اخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي اعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة .

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لـ قطر الوطني الأهلي شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في التاريخ ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد	مهند طه خالد
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٨)	زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا
KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون و مستشارون	زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
	زميل جمعية الضرائب المصرية
	سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
	سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة في ١١ يناير ٢٠٢٢.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٢,٨٥٦,٦٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح السنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
١٨,٤٨٩,٥١٩	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦
٢,٨٩٠,٠١١	-	-	-	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥٢)	-
-	-	-	-	-	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)
-	-	-	-	-	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧
٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	-
-	-	-	-	-	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)
-	(٢٤,٦٦٥,٤٠١)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٤٠١)
-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-
-	-	-	-	-	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤
-	-	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	-	-	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	-
٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى أرباح السنة قبل الضرائب		١٠,٨٥٢,٢٦٧,٣٤٥	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غيرملموسة	(١٠)	٣٩١,٦٠٠,٨٢٧	٣٣١,٩٦٩,٥٧٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	٢,٢١٨,٢٦٦,٣٦٨	٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢
المستخدم من مخصصات القروض		(١,٣٠٢,٠٨٢,٤١٣)	(٢٨٤,١١٤,٩١٧)
متحصلات من ديون سبق أعدامها		٣٤,١٤٤,٢٢٢	١٨,٥٦٩,٨٦١
صافى عبء / (رد) المخصصات الاخرى		(٧٦,٩٣٧,١١٠)	(١٢٧,٥٦٥,٢٩٥)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٢,١٢٣,٠٥٤)	(٢,٤٧٧,٥١٠)
فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية		(٩٠,٨٩١)	(٦٨٥,٧١١)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		٤,٢٢٩,٠٨٥	٤٥,٥٨٧,٩٠٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		(١٩٦,٠٨٨,٩٥٩)	(٦١,٤٦٣,٦٥٠)
أرباح بيع اصول ثابتة		(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٢٤٦,٣٤١,١٩٩)	(٣٥,٥٨٤,٢٥٠)
أرباح استثمارات مالية	(٢١)	(٨,٩٢١,٣١٢)	(٦,٤٨٣,١٧٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والائتمات الناتجة عن أنشطة التشغيل		١١,٦٥٤,٨٠٨,٤٢٣	١٢,٣٧٧,٤١٣,٢٥١
صافى النقص(الزيادة) فى الأصول والائتمات			
أرصدة لدى البنوك		(٨,١٤٢,٩٨١,٥٣٩)	(٥,١٦٢,٦٠٢,٦٢٧)
أذون خزانة		٢,٥٤٦,٧٣٩,٧٤١	٣,٥٧٠,٤٣٧,٣٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء		(١٠,٦٤٠,١٩٧,٨٦٧)	(١٢,٠٢٢,٦٨٨,٦٥٠)
مشتقات مالية		٦٢,٥٣٤,٥٨٣	(١٢,٦٤٦,٣٧٦)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢٠,٨٦٠,٦٩٠)	(١٠,٠١٠,٤٦٩)
أصول أخرى		(٢,٩٢٥,٦٥٢,٣٠٨)	(٦٥٤,٠٥١,٧٥٩)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)
ودائع العملاء		٦٢,٣٤٧,٧٦٢,١٥٣	٢٤,٨٢٦,٧٤٣,٥٣٣
التزامات أخرى		٩٠٩,١٢٤,٩٣٣	٥٠٧,٨٢٢,٩٦٧
التزامات مرابا التفاعد		٣٠,٣٠٧,٩١٢	٣٠,٩٣٩,٨٣٦
ضرائب الدخل المسددة		(٢,٩٤٣,٣٤٨,٣٥٩)	(٢,٧١٢,٢٦٩,٢٢٥)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		٥٢,١٩٨,٠٨٨,٧٧١	٨,٨٤٧,٢٥٨,٣٣٣
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غيرملموسة		(٧٢٥,٩٧٦,٨١٠)	(٣٨١,١٦٥,١٤٨)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١٣,١٥٠,٠٤٨	٨,٠٤٦,١٥٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		٨,١٨٣,١٣٣,٠٤١	٦,٩٣١,٨٨٤,١٨٨
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(٤٩,٨٩٨,٥٨٨,٩٣٣)	(١٣,١٥٤,٧٣٦,٨٧٥)
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٢,٥٣٩,٩٧٧	-
توزيعات أرباح محصلة		٤٥,٤٣١,٥٩٩	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)		(٤٢,٣٨٠,٣١١,٠٧٨)	(٦,٥٦٠,٣٨٧,٤٣٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض أخرى		(٨١٤,٩٩٤,٧٠٥)	(١,٣٢٢,٩٩١,٨١٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)		(١,٦٤٣,٩٧٦,٤٣٩)	(٤,٣٢٦,٧٧٦,٩٥٦)
الزيادة او النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)		٨,١٧٣,٨٠١,٢٥٤	(٢,٠٣٩,٩٠٦,٠٠٣)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية		٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣٥)		١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزانة		٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
أرصدة لدى البنك المركزى في إطارنسبة الاحتياطي الالزامي		(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر		(٢,٦٩٣,٠٠٢,٠٠٠)	-
أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر		(٣٩,٣٥٢,٤٣٧,١٤٩)	(٤١,٨٩٩,١٧٦,٨٩٠)
النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية		١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
يخصم / يضاف :		
أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)
التغير فى احتياطي المخاطرالبنكية العام	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	-
بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة	٣١٩,١٦٣	-
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٧,٢٨٧,٣٧٣,٠٥٤	٧,٣٩٠,٧٤٣,٠٣٥
يضاف:		
ارباح محتجزة فى اول العام	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
الاجمالى	١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨
يوزع كالآتى :		
احتياطي قانونى	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢
احتياطي عام	٣,٨٥٣,٥٤٨,٨٥٩	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦
توزيعات المساهمين	٢,٨٠١,٢٦٩,٨٥٦	-
حصة العاملين	٧٤٧,١٥٨,٣٦٨	٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
صندوق دعم وتطويرالجهاز المصرفي*	٧٢,٨٧٣,٧٣١	٧٣,٩٠٧,٤٣٠
أرباح محتجزة فى آخرالعام	٣,٨٥٣,٥٤٨,٨٥٨	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦
الاجمالى	١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهازالمصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطويرالجهازالمصرفي .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثماروأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٨٢٩موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١١ يناير٢٠٢٢.

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 ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيارالدولي للتقاريرالمالية (٩) « الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ

٢٦ فبراير٢٠١٩ .

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غيرمباشرة ، أكثرمن نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظرعن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائرالاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركزالمالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال و صافى أصول الشركات المستثمرفيها. هذا و تقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركزالمالي المجمع ونتائج الأعمال و التدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

– هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسه ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشرأو غيرمباشر 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 الاعتباروجود وتأثيرحقوق 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 مباشرأو غيرمباشربنغوذ مؤثرعليها 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 فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها فى تاريخ الإقتناء. ويُعدّ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثرعلى الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراه. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المقنتاة كاستثمارفى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده فى شراء الحصة المقنتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

– وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثرمن معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذى 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 الإقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائراللاحقة للاضمحلال في القيمة – إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة بإيراد 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 بمخاطرومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطرومنافع 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. وعلواه على ذلك يعتبرمركزالشركات إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغيرذلك من الأنشطة غيرالأساسية فإنه يتم التقريربعنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقاريرالقطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائروأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستنادا إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقاريرالقطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 الاخرى خلال السنة المالية على أساس أسعارالصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعارالصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أوالخسائرنالناجمة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

◀ صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

◀ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

◀ بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

– يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيرأسعارالصرف السارية وفروق نتجت عن تغيرالقيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعارالصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخربحقوق الملكية بباقى التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

– تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غيرالنقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائرنالناجة عن تغيرأسعارالصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائرينبما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرضمن بنود الدخل الشامل الاخربحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(هـ) الأصول المالية

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

(هـ/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثماروالعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيارالتمثلة 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.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

◀ هيكله مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

◀ يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).

◀ يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الأثاث	١٠ سنوات
الخرانن 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 أوالخسائرالناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غيرالمالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختباراضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقديرالاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذرتقديرالقيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقديرالقيمة الاستيرادية لأصغروحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غيرالمالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها ليحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

تعتبركافة عقود الإيجارالتي يكون البنك طرفا فيها عقود أيجارتشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) – الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارالتشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(٢/ع) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالي وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ،

وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطارنسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثنتى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطرالاتمائية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية فى تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقديرالقيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثيرالضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنتى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثراالقيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدارتلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدرالضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارعمرالضمان) ، أو أفضل تقديرللمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالى 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذى ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بفانمة المركزالمالي تحت بند «التزامات مزايا التقاعد» لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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 مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فورا بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التى 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 حكمي 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 إختيارى، 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 تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما 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 - فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التى تتعلق بالبنود التى يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعارالضريبة السارية في نهاية السنة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعارالضريبة التى من المتوقع تطبيقها فى الفترة التى يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعارالضريبة (القوائين الضريبة) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى 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 الأولى بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوما منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدارفترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(ث) رأس المال

(ث/١) 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 بإصدارأسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدارخيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثرالضريبي لها.

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويعتبرالعاملين داخل قسم المخاطرمسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعاييرالداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبارالعملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

كما يساعد قسم المخاطرفى توصيف معاييرقياس المخاطروتحديد 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 بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وعرض المنج وطبيعته وهيكمل المعاملة التجارية ومصادرتسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطرالخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطرعلى أربعة مبادئ أساسية:

– يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطرالاستبدال» بشكل مسبق. وخطرالاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطرارالبنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطرالدائن وخطرعدم التسوية أو عدم التسليم وخطرالمصدرعلى خطرالاستبدال).

– يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطرالائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار

– استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطرعلى عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطرالائتمان 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 المخاطرالداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطروالموافقة 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 تقاريرالنتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطرالاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطرتقلب أسعارالسوق مثل أسعارالصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعرالسوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطرعقود مبادلة أسعارالعائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبيربالمراقبة الدقيقة لخطرالاستبدال بهدف تقليل الخسائرفي حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظرعن الشكل القانونى لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

– تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطروذلك لقياس وتحديد مقدارمخاطرعدم التزام الطرف الأخرفي العقد.

– مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر(من حيث نطاق وتكرارمراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).

– الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصرخارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر

– ويتم دعم تقييم درجة مخاطرالائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائرالائتمانية الناتجة عنها فى 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 مخاطرالاستبدال ما يلي:

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

– المخاطرالحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطرلكل السياريوهات المستقبلية - باستثناء السياريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.

– القيمة المعرضة للخطرمن الائتمان: هي حساب أكبرخسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

◀ الرهن العقاري.

◀ رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع .

◀ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهورمؤشرات الاضحلال لاحد القروض والتسهيلات .

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

المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافى المركزالمفتوحة للمشتقات أى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطرالائتمان فى أى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك أى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبيرعن حجم الادوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطرالائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطرالمتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطرالائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الأخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضحلال (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 الاخرطبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائرالاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غيرالمضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطرالائتمان بشكل مستمرمن قبل إدارة مخاطرالائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطرالائتمان منذالاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبرالأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم أضحلال قيمة الائتمان).

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

◀ زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

◀ تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

◀ طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

◀ تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.

◀ تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

◀ العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

◀ إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبرمخصص خسائرالاضمحلال الوارد في قائمة المركزالمالي في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركزالمالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضحلال	مخصص خسائر الاضحلال
ديون جيدة	٨٦,٧١%	١٠,٤٠%	٨٧,٦٨%	١٤,١١%	
المتابعة العادية	٤,٥٢%	٩,٠٩%	٦,٦٨%	١٥,٧٦%	
المتابعة الخاصة	٥,١٠%	٢٨,٨٩%	٢,٩١%	٢٧,٥٣%	
ديون غيرمنتظمة	٣,٦٧%	٥١,٦٢%	٢,٧٣%	٤٢,٦٠%	
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(أ-٤) 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 وفقا لقواعد الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنيد الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على توزيع صافي الربح.

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا 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 الداخلى
١	مخاطرمنخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطرمعتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطرمضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حديا	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غيرمنتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غيرمنتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غيرمنتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون خزائنة	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧
بطاقات ائتمان	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨
قروض شخصية	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩
قروض عقارية	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١
قروض مباشرة	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥
قروض و تسهيلات مشتركة	١٥,٨٥٢,٨٦٦,١٦٨	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢
قروض أخرى	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧
العوائد المجتنبه والخصم غيرالمكتسب والعوائد المؤجلة	(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)
أدوات مشتقات مالية	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية		
أدوات دين	٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٢,٨٨٩,٤٤٣,٢٧٧
الإجمالى	٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣	٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٦	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	-	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٤
المتابعة العادية	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	-	٤,٢٧١,٥٨١,٤٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥٠	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
القيمة الدفترية	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٢	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	-	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أذون خزائنة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٠٠	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٠٠	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٠٠
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أذون خزائنة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	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	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٥,١١٨,٧٣١,١٦١	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	-	١٢٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤
المتابعة العادية	١٧٢,٥٣٥,٢٠٩	٦,٧٧٢,١٩٢,٨٢١	-	٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠
متابعة خاصة	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠
	١٢٥,٢٩١,٢٦٦,٣٧٠	١٧,٢٢٥,٤٦٩,٤٣٣	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦٦,٩٢٥,٢٢١)	(٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)
القيمة الدفترية	١٢٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩	١٣,٥٤٢,٢٣٦,٦٤٠	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢١,٤٧٥,٩٩١,٣٩٩	١,٢٤١,٦٨٩,٥٥٢	-	١٢٢,٧١٧,٦٨٠,٩٥١
المتابعة العادية	٢,٦٨٧,٥٨٦,٢٩٧	٧,٢٢٧,٦٠٣,١٠٣	-	٩,٩١٥,١٨٩,٤٠٠
متابعة خاصة	-	٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩
ديون غير منتظمة	-	-	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١
	١٢٤,١٦٣,٥٧٧,٦٩٦	١٣,١٥٥,٧٠٨,٧٩٤	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠)	(٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠)	(٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦)	(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)
القيمة الدفترية	١٢٢,٨٣٦,٧٣٠,٠٥٦	٩,٦١٠,٤٦١,١٣٤	٨٢٢,٤٤٤,٤٩٥	١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
المتابعة العادية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
القيمة الدفترية	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	-	-	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتئمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزانة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	٦٦٣,١٦٧,٥٣١
الإعدام خلال السنة	-	-	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	١٠,٧٦٣,٧٣٥	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	٢١,٥٢٧,٤٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧٧,٦٤١,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٧١,١٢٣,٦٣٣	٢٣٣,٠٨٧,٤١٠
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
شهر 12	شهر 12	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير 2021	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٢٣١,٦٩٢,٥٢٧	٢٨٦,٧٢٨,٦٠٤	-	٥١٨,٤٢١,١٣١
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٣,٨٩٥,٧٩٨	(٣٣,٨٩٥,٧٩٨)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٧٠,٩٢٨,٦٥٢)	٢٩٩,١٦٣,٦٢٠	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٩١,٩٥١)	(٢١٤,٧٢٤,٧٠٤)	٢١٦,٧١٦,٦٥٥	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢٥٥,٨٣٢,٥٨٨)	١,٠١٢,٤١٨,٨٤٨	٢,٣٤٩,٣٠٧,٤٠٥	٣,١٠٥,٨٤٢,٦٦٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦,٣٣٠)	(١,٢٣٠,٨٠٥,٦٤٧)	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٤,٣٨٥)	(١٤٥,٣١٣)	(١٨,٩٠٠,٧٧٨)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٦٦,٩٢٥,٢٢١	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٧٧	٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٤٣٣,٩٧٢,٩٧٨	١,٣٦٥,٨٥٢,٧٨٩	-	١,٧٩٩,٨٢٥,٧٦٧
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٢٤٤,٠٦٥,٤٧٧)	(١,٠٩٨,٠١٢,٨٨٨)	(١٥٣,٣٦٩,٩٤٧)	(١,٤٩٥,٤٤٨,٣١٢)
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٦٤٥,٣٨٩	(١,٦٤٥,٣٨٩)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٢٦,٨٠٥,١٣٨	٧٨,٢٤٤,٣٦٨	٥٦٧,٦٦٦,٢٢٥	١,٥٧٢,٧١٥,٧٣١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦٦,٤٢١)	(٢٧٣,٥٩١,٣٠٥)	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨,٣٧٦,٩٤٦)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٤٢٢,٨٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٣١٧,٥٠٠
اعتمادات مستندية	٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤
خطابات ضمان	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١
التزامات محتملة أخرى	-	١٩,٦٣٢,٨٢٤
الإجمالي	٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١

بلغت الأربطاطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩ جنيه فى نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠٢١ و ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٩% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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 ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة..

أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة..

القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.

مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٦٦٩	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	قروض وتسهيلا ت للعملاء
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	قروض وتسهيلا ت للعملاء
محل أضمحللال	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	قروض وتسهيلا ت للعملاء
الإجمالي	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
يخصم: مخصص خسائر الاضمحللال	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	قروض وتسهيلا ت للعملاء
يخصم: العوائد المجنية	(٢٠٥,٧٢١)	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	(٣٣٠,٠٨٥)	قروض وتسهيلا ت للعملاء
يخصم: خصم غير مكتسب	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	-	قروض وتسهيلا ت للبنوك	(٩٧,٠١٦,٢٨٤)	قروض وتسهيلا ت للعملاء
الصافي	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	-	قروض وتسهيلات للبنوك	١٦٤,٩١٢,٠٦٦,٤٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

الحوكمة و المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بلغ إجمالي مخصص اضمحللال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ مقابل ٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٥,١٦٨,٠٦١,٦٢٦ جنيه يمثل مخصص اضمحللال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٨٦٣,٦٦٥,٤٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٨٤٣,٦٦٢,٩٨٦ جنيه يمثل مخصص الاضمحللال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	بطاقات ائتمان	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢
١- جيدة	-	-	قروض شخصية	-	-
٢- المتابعة العادية	١٢٣,٥٥٤	-	قروض عقارية	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩
٣- المتابعة الخاصة	٤٤,٣٤٦	-	قروض أخرى	-	-
الإجمالي	٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	٦٦,٢٢٧,٨٧١,٦٢٥	٤٢,٢٢٢,٨٧٩,٠٩٢	قروض مباشرة	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥
١- جيدة	-	-	قروض وتسهيلا ت مشتركة	-	-
٢- المتابعة العادية	٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	قروض أخرى	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤
٣- المتابعة الخاصة	٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	قروض مشتركة	-	-
الإجمالي	٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠	٥١,٠٢٦,٦٨٩,٦٢٠	قروض وتسهيلات مشتركة	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	بطاقات ائتمان	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨
جيدة	-	-	قروض شخصية	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٨٤٥	-	قروض عقارية	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠
المتابعة الخاصة	١٦٤,١٣٣	-	قروض أخرى	-	-
الإجمالي	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	٦٢,٢٥٨,٥٦٣,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	قروض مباشرة	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤
جيدة	-	-	قروض وتسهيلا ت مشتركة	-	-
المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	قروض أخرى	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١
المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	قروض مشتركة	-	-
الإجمالي	٦٧,٢٦٥,١٣٧,٨٢٤	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٥	قروض وتسهيلات مشتركة	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد	قروض عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٦٠٢,٥٢١	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٩,٩١٩,١١٦	٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢٤,٤٧٢,١٦٨	٢١٨,٠٣٨,٧٥٥
الاجمالي	-	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	قروض أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠
الاجمالي	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٣٦,٠٥٠,٣٢٦	٥٣,٤٥٦,٥٤٩
قروض مباشرة	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤
الاجمالي	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣

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 تظهرفي الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخرمنه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخرعن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفى تاريخ الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقديرالقيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعرأو أسعارالسوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبارمقابل ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	-	٥٤,١٥٠,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	-	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم اعادة 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 الهيكله على مؤشرات أو معاييرتشير- من وجهة نظرالإدارة - إلى أن استمرارالعميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكله على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه 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 بأسعارالفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٣٦,٠٥٠,٣٢٦	٥٣,٤٥٦,٥٤٩
قروض مباشرة	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤
الاجمالي	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣

(أ-٧) 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 فى آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
- أذون الخزانة المصرية	B	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين أخرى	غيرمصنف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات خزانة مصرية	B	-
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
الإجمالي	١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦	٨٩,٩٣٤,٧٠٦,٤٩١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

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

القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية									
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالي			
أذون خزنة	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠			
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لأفراد										
حسابات جارية مدينة	١,٩٨٥,٩٩٠,٧٣٦	٩٣٤,٧٧٥,٦٦٨	١٢٧,٢١٩,٨٣٣	٦٨,٩٠١,٩١٦	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣			
بطاقات ائتمان	٩٧٧,٨٥٠,٦٣٩	١٥٤,٨٥٢,٨٤٣	١٢٧,٣٦٠,٧٩٩	٥٣,٠٩٣,٩٥٢	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣			
قروض شخصية	٢٠,٤٣٠,٧٩٧,٦٤٠	٣,٠١٦,٠٠٥,٤٤٦	٤,٣٨٣,٤٨٤,٤٧٨	١,١٩٧,١٩١,٠٧٤	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨			
قروض عقارية	٢,٠٨١,٣٤٤,٠٦٤	١٥١,٠٩٣,٤٩٣	٢٣٦,٠١١,٧٩٧	٣٧٧,٦٠٨,٧٧٧	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١			
قروض لمؤسسات										
حسابات جارية مدينة	٥٣,٠٨٨,٨٧٣,٣٨٦	٩,٧٦٤,٧١٦,٧٨٤	٥,٨٩٢,١٠٨,٧٢٦	٣,٥١١,٤٩٨,٦٦٥	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	-	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١			
قروض مباشرة	٣٨,٦٧٤,٣٤٢,١٦٨	٧,٩٥٩,٩٤٩,٢٨٠	٨,١٥٦,٣٩٦,٠٢٤	٢,٥٣٣,٤٤٧,٨١٧	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	-	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩			
قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٨٥٦,٦٣٦,١٥١	٢٤١,٤٣٦,٤٧٤	٧١٨,٠٦٧,٢٩٤	١٥١,٥٩٢,٢٨٠	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩			
قروض أخرى	٢,٩١٩,٧٣٤,٦٦٨	٢,٠٩٨,٢٥٧	-	١٤,٧٠٤,٤٧٩	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	-	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤			
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-			
استثمارات مالية										
أدوات دين	٨٨,٣٣٥,١٧٢,٧٧٤	-	-	-	٨٨,٣٣٥,١٧٢,٧٧٤	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٢٦			
أصول مالية أخرى	٥,٠٨٢,٤٢٣,٧٩١	٨٣,٠٠٤,٧٦٨	٧٦,٤٢٢,٥٨٥	٢٦,١٧٤,٠٠٥	٥,٢٦٨,٠٢٥,١٤٩	٢١,٧٤٨,٩٨٠	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩			
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٢٦٧,٨٠٣,٢٨٨,٤٩٧	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	٣١٧,٧٦٢,٥١٥,٢١١	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨			
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢١٩,٣٧٣,٨٦٨,٧٩٠	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٦٧,٠٦٢,٦٢٤,٦٦٤			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	١,٤٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٨,٨٤٥,٢٩١	١٤,٧١٩,٠٧٩,٣٦٦	٢٧,٠٤١,٥٨٢,٥٠٤	-	-	-	١٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١
قروض مباشرة	٨٤٧,١٤١,٥٩٢	٣٣,٩٤٧,٦٢٢,٨٢٣	١١,٠١٢,٤٠٢,٩٦٣	١١,٥١٦,٩٦٧,٩١١	-	-	-	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩
قروض و تسهيلات مشتركة	٩٨,٧٩٧,٤٨٤	٤,٧٨٤,٩٣٦,٢١٣	٦١٩,١٤٧,٨٨٥	١٠,٤٦٤,٨٥٠,٦١٧	-	-	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
قروض أخرى	-	١,٣٢٣,٦٣٦,١٠٩	٢١٨,٠٢٩,٢٧٩	٤٩٣,٥٦٩,٦٠٦	-	-	-	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية								
أدوات دين	-	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٨٧,٩٥١,٧٣٠,١٦٨	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٢٦
أصول مالية أخرى	٢٠,٠٣٩,٨١٣	٥٦٨,٧١٨,٧٤٨	٢١٨,٧٨٠,٦٥٥	٤٢٧,١٦٦,٣٢١	٣,٧٣٤,٤١٦,٣٥٦	١٩,٨٥٤,٥٠٨	١,٨٩٤,٤٧١	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٢٦,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	١٣١,٠٥٦,٢٧٩,٤٠٤	١,٤٣٢,٦٦٨,٦٦٠	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧٦	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٢٦٧,٠٦٢,٦٢٤,٦٦٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) خطر السوق

خطرالسوق هو خطرالخسائرناتجة عن التغيرات فى محددات السوق بما هو فى غيرصالح البنك ويتضمن هذا الخطركافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التى يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطرالسوق ويتلخص ذلك فى:

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

◀ قصر أنشطة المتاجرة التى يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

◀ الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديرى إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطروتقوم الإدارة بدورها فى مراقبة خطرالسوق (Market Risk “MRC Controller“) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطرالسوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل فى التحليل المستمر للمراكزوالمخاطرالمرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التى تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكزبالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطرالسوق بالوظائف التالية:

◀ إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التى تقوم بها خدمة العملاء.

◀ التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

◀ إدارة آلية الموافقة على الحدود.

◀ مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

◀ وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل جاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبارفقد إختبرالبنك الحد الأقصى للخسائرنالمتوقعة فى حدود ١٠ ٪ من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	٤٦,٠٧١,٦٩٢	-	٤٦,٠٧١,٦٩٢	٤,٦٠٧,١٦٩
EUR	١,٣٦٦,٠٣٧	-	١,٣٦٦,٠٣٧	١٣٦,٦٠٤
GBP	١٧٩,٠٨٤	-	١٧٩,٠٨٤	١٧,٩٠٨
JPY	٢٠,٠١٤	-	٢٠,٠١٤	٢,٠٠١
CHF	٦٤,٠٨٩	-	٦٤,٠٨٩	٦,٤٠٩
DKK	١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	١٢٧
NOK	٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	٤٠١
SEK	٣٤,٨٨٤	-	٣٤,٨٨٤	٣,٤٨٨
CAD	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	٤,٨٤١
AUD	٤٤,٠١١	-	٤٤,٠١١	٤,٤٠١
AED	٢١٤,٢٠٠	-	٢١٤,٢٠٠	٢١,٤٢٠
BHD	٢٢,٨٣٢	-	٢٢,٨٣٢	٢,٢٨٣
KWD	(١٥٣,١٤٦)	(١٥٣,١٤٦)	-	(١٥,٣١٥)
OMR	٨٠,٨٩٢	-	٨٠,٨٩٢	٨,٠٨٩
QAR	١٥٨,٦٨٢	-	١٥٨,٦٨٢	١٥,٨٦٨
SAR	١٤٤,٤٧٣	-	١٤٤,٤٧٣	١٤,٤٤٧
CNY	٢,٣١٧	-	٢,٣١٧	٢٣٢
EGP	(٤٨,٣٠٣,٧٥٥)	(٤٨,٣٠٣,٧٥٥)	-	-

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

يتعرض المركزالمالي للبنك وتدققاته النقدية لخطرالتقلبات فى أسعارصرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكزالعملة فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطرالتقلبات فى أسعارصرف العملات الأجنبية بالبنك فى نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢١,٩٥١,٠٤٧,٢٤٧	٥٣٤,٣٦٠,١١٤	١٢٧,٦٨٦,٢٥٣	١١,٤٤٢,٠٩٦	١٧,١٦٦,٧٢٤	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٤٩,٩٠٢,٧٤٧	٦,٨٢٣,٥٥٦,٣٠٢	٧٦,٨١٣,٢٣٧	٤٧,٨٩٧,٨٢٢	١٦٤,٦٥٠,١١٢	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
أذون خزانة	٣٣,٩٨٧,٢٣٠,٥٤٤	٥,٣٧١,٣٦٩,٨٧٢	-	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٦,٥٣٣,٨٥٧,٨٦٧	٢٥,٨٠٠,٩٥٨,٥٧٥	٢,٢٧٥,٣٨٥,٦٠١	١٢,٧٥٤,٥٠٢	١٧,٥٩٠,١١٦	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٦١,٣٥٨,٧٥٦	١,٦٦١,٢٧٠,٥١٠	١,١٤١,٩٢٢	-	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	٧٤,٥٥٦,٤٣٣,٢٣٢	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	-	-	-	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٤٠,١١٧,١٢١	٤٤,٣٤٥,١٩٤	٣,٤٩٩,١٨٨	٤,١١٢	٩٠,٥٩٩	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤
إجمالي الأصول المالية	٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦	٤١,٠٠٧,٣٤٧,٥٧٤	٢,٤٨٤,٥٦٦,٢٠١	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٣٥,٤٤٠,٠٧٦	٢٥٥,٨٩٣,٣٩٤	٤٠,٩٢٤,٥٢٤	٢٥,٣٠٨,٦٦٦	١,١٢١,١٣٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٥٨,٢٦٦,٦٣٢,٦٨٢	٣٢,٨٤٠,٠٧٢,٤٢١	٤,٥٠٦,٥٦٨,٨٥٨	٤٣٩,٥٣٧,٧٠٤	١٨٧,٠٥٩,٥١٨	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٩٦,٨٨٦,٢٨٩	٢,٢٩٦,٢٧٧,١٤٣	٤٣,٥٩٢,٤٣٠	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٢٦,٧٣٤,٧٠٠	٤٩,٢٦٩,٣٣٧	٧٥٥,٥٤٧	٤٧,٩٤٢	٦١٧	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٦٢,٤٧٣,٣٧٧,٢٦٢	٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥	٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩	٤٦٤,٨٩٤,٢٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
صافي المركز المالي	٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤	٥,٥٦٥,٨٤٥,٢٧٩	(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤
فى نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٢٣٧,٩٣٧,٥٣٣,٠٦٤	٣٩,٣٧٦,٣٨٨,١٠٥	٣,٣٤٦,٨٨٠,٢٠٠	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٠٢,٠٩٦,٦٦١,٣٩٤	٣٥,٠١٠,١١٤,١١٢	٤,٦٣٨,١٧٨,٧٩١	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
صافي المركز المالي	٣٥,٨٤٠,٨٧١,٦٧٠	٤,٣٦٦,٢٧٣,٩٩٣	(١,٢٩١,٢٩٨,٥٩١)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطرهيكل أسعارالفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركزالرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غيرالمغطاة (فى صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الإلتزامات ذات أسعارالفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطرتغيرأسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئى لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التى تقوم بها إدارة الخزانة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطرأسعارالفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكزالعملات المفتوحة ذات أسعارالفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التى يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعرالفائدة على الجنيه المصرى فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطروحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالى ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكرتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التى تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل فى الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطوروعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

– البت فى الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

– مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

– استعراض مخاطروفجوات أسعارالفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقاريروحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.

– تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمداها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

– توثيق سياسة إدارة المخاطركما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.

– إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار.

– إعداد تقاريرالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

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

– تقديم تقاريردورية عن حركة الأسواق المالية.

– تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريريمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

– التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالحوط الطبيعي ضد المخاطرالتى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١٪ بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس وصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقيّة لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير فى سعرالفائدة على أساس التغير في صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١٪ فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

فى نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
تقديية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١١,٠١٥,٩٨٤,٦٥٣	٤,٦٨٢,٧٤٣,٦٣٢	-	-	-	٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
أذون خزينة	٤,٥٦٣,٩٧٦,٣٧٩	١٤,٤٣٨,٧٥٥,٩٨٢	٢٠,٣٥٥,٨٤٨,٠٥٥	-	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦
فروض وتسهيلات للعملاء	١٣٨,٠٠٨,٧٦٦,٥٤٣	٣,٨٩٨,٧٣١,٧٥٧	٨,٣٢٣,٦٩١,٥٣٠	١٩,٠٤٥,٧٢٠,٥٥٩	٥,٣٦٣,٦٣٦,٢٧٢	-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨٣,٤٤٢,٥٩٩	٩٤,٥٠٦,٤٨٢	-	١٢,٩٤٦,١٥٦,٨٧٥	١,٠٢٦,٦٤٥,٥٥٧	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	-	٣٩٣,٣٧٨,٨١٩	٧,٥٦٦,٤٠٨,٢٥٣	٥٩,٠١١,٤٩٤,٩٥٣	٨,٣٢٠,٠٩٥,٩٤٩	-	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤
إجمالى الأصول المالية	١٥٣,٩٧٢,١٧٠,١٧٤	٢٣,٥٠٨,١٣٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥,٩٤٧,٨٣٨	٩١,٠٠٣,٣٧٢,٣٨٧	١٤,٧١٠,٣٧٧,٧٧٨	٢٩,١٩٥,٩٦٢,١٥٥	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٢٠٢,٥٨٨
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٥٧,٠٢٨,٨٢٧	-	-	-	-	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	١٣٣,٥٨٠,٢١٣,٦٨٦	١٦,٢٦٠,٧٩٨,٤٢٢	٢٨,٨٢٠,٩٢٩,٧٧٦	٨٠,٢٩٦,٩٧١,٢٩٦	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
فروض أخرى	٢,٣٣٩,٨٥٩,٥٧٢	١,٠٠٣,٨٨٩	٢٨,٩٢١,٦٦٧	٦٦,٩٦٠,٧٣٤	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالى الإلتزامات المالية	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	١٦,٢٦١,٨٠٢,٣١١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٠٣٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٩٦٦,٤٥٠
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٢٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٢٠٢,٥٨٨
فجوة اعادة تسعير العائد	١٣,٢٤٢,٤٤٩,٩٩٤	٧,٤٨٩,٩٤٣,٢١٢	٧,٦٣٩,٧٠٥,٢٤٦	١١,٨٠٤,٤٤٠,٧٥٠	١٤,٦٥٣,٣١٧,١٩٩	(٩,٣٥٤,٠٨٥,٨٤٧)	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤
فى نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الاصول المالية	١٣٣,٤١٣,٢٦٠,٣٠٥	٢٣,٧٦٦,١٣٢,٦٥٢	٤٠,٠٢٥,٤٩٨,٣٨٨	٥٠,٥٥٧,٤٧٨,٧١٤	١١,٨٣٧,٣٧٥,٥٢٨	٢١,٣٥٣,٤٧٣,٨٦٠	٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
إجمالى الإلتزامات المالية	١٠٦,٠٢١,٣٦٩,٥٥٤	٢٩,٧٨٣,١١٧,٩١١	٢٩,٢٠٦,٤٣٣,٢٧٣	٤٠,٦٢١,١٥٦,٩٧٧	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٨٨,٣٨٩,٩٧٦	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة اعادة تسعير العائد	٢٤,٥٤٢,٤١٤,١٤٧	(٥,٦٩٣,٩٧٧,٢١٠)	١١,١٤١,٥٧٣,١٦٤	١٢,١٤٠,٧٨٢,٢٤٣	١١,٧٧٨,٠٤٣,٥٠٣	(١٥,٣٣٤,٩١٦,١١٦)	٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطرالسيولة بأنها الخطرالذى ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعرمناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطرالسيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطربمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطروتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكربتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقاريرعن تطورالوضع 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 مخاطرالسيولة.

– مراجعة التقاريرالصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

– تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركزالمالي بهدف معالجة الفجوات.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

– توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطركما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– إعداد النماذج المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار

– إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

– التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريربالتأثيرالمحتمل على فجوة السيولة.

– اختباروتقديم المشورة بشأن التأثيرالمحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكزهيكل السيولة.

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

– المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير

– إعداد تقاريردورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظراى اختناقات فى السيولة.

– تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى 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 الأسعارالممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

– إدارة السيولة فى المدى القصيرووفقا للإطارالرقابى.

– تنوع مصادرالتمويل.

– 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 مدارالزمن.

– متابعة تنوع مصادرالتمويل.

– تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصرالبنود التى تظهربقائمة المركزالمالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقيّة 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 المركزالمالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	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	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٥١٩,٩٠٣,٦١٦	١٦,٤٢٧,٠٩٢,٦٤٧	٣٤,٨١٢,٤٦٣,٥٨٠	٨٩,٥١٢,٢٨٢,٤٣٤	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣١٥,٣٤٦,١٣٦,٨٧٩
قروض أخرى	٣٢٣,٢١٨,٢٠٦	٦,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-	٢,٤٨١,٩٦١,٦١٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦	١٦,٤٣٣,٨٦٣,٥٢١	٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦	٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢١,٣٠٠,٤٠٨,٨٤٢

– تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

– تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

الأجال التعاقدية	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	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	٤٢,٧٦٢,٦٥٢,٨٤٣	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٤٧,٩٠٦,٨٨٧,٣٩٧
قروض أخرى	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	٢٦,٧٥٤,٣٢١	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	-	٣,٣٤٣,٥٨٨,٧٩٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	٤٢,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٥٥,٤٠٣,٧٥٣,٥٣٨

– تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

– تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك فى إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الألتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

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	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبى					
ندفقات خارجة	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
ندفقات داخلة	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٢٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	٣,٥٠٤,٤١٧,٦٧٧

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	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبى					
ندفقات خارجة	١,٧٩٣,٣١٩,١٥١	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦
ندفقات داخلة	١,٧٨٧,٢١٣,٦٧٢	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	٣,١٦٥,٢٧٤,٦٥٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	-	٢٥٥,٠٠٠
إرتباطات عن الأيجاراالتشغيلي	١٣١,٦٦٥,١٥٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	-	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠
الاجمالى	١,٠٧٦,٩٥٨,٤٣٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	١,٤٥٣,٦٥٧,٣٦٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
إرتباطات عن تسهيلات أتمانية	٢٦,٥٩٧,٨٦٦,٦٤٣	٢,٢٢٠,٧٥٨,٦٩٧	٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
ضمانات مالية	٣١٧,٥٠٠	-	٣١٧,٥٠٠
إرتباطات عن الأيجاراالتشغيلي	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣
الاجمالى	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,٦١٩,٣٦٦,١٥٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
إرتباطات عن تسهيلات أتمانية	٢٩,٨٢٠,٣١٢,١٤١	٣,٠٢٠,٨٧٠,٩٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغييرفي القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافى الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرىالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغييرفي القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعارالمعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة » أما بالنسبة للأسهم غيرالمقيدة بالبورصة » فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية» فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة » طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة » وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخرضمن «احتياطي القيمة العادلة» ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبرالتكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبرجوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعارالمعلنة (غيرالمعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثانى:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعارمعلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشرأو غيرمباشر.

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غيرالملحوظة للأصل أو الإلتزام.

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثانى	المستوي الثالث	الاجمالى
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
ادوات دين اخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزانة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثانى	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
ادوات دين اخري	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

٨٧	QNB الأهلي - التقرير السنوي ٢٠٢١	٨٧
----	----------------------------------	----

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية					
ارصدة لدى البنوك	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣	١٦٥,١٣٦,٣٣٧,٦٦٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :					
أدوات دين	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦	٤٧,٩٣١,٨٢٢,٧١٠
الزمامات مالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢	٢٣٠,٩٥٢,٩٣٣,٩٩٦
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائراضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة « سندات الخزانة المصرية» طبقا لاسعاررويتراالمعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركزالمالي بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى 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 فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٪ وذلك خلال عام ٢٠٢١ . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٢,٧٩٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٢١,٤٦٪) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 المخاطرالبنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائمرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطرالأتتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطروالقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و٤٥٪ 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 مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢, وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (بازل II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦
الاحتياطي القانوني	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥
احتياطيات أخرى	٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥
الأرباح المحتجزة	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١	٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨
الأرباح المرحلية	٧,٤٢٢,٨٣٧,٤٧٠	-
احتياطى المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الاخر	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسى والاضافى	(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)
إجمالي رأس المال الأساسى والاضافى	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	٣٧,٤٧٨,٦٢٦,٧٩٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥٪ من قيمة الإحتياطى الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى*	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠
إجمالي رأس المال المساند	٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠
إجمالي رأس المال	٤٥,٧٩٣,٩٢٥,٠٣٦	٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطرالائتمان	١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١
مخاطرالسوق	٦٩٥,٥٤٩	١٥,٣٦٣,٩٩٤
مخاطرتتشغيل	٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	١٨١,٧٢٦,٣٦٨,٢٤١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪٢٢,٣٠	٢٠,٦٢٪
معيار كفاية رأس المال	٪٢٢,٧٩	٢١,٤٦٪

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرالائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقررلنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معياركفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غيرمرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معياركفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلى:

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)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨
نسبة الرافعة المالية	٪١١,٦١	٪١١,٩٠

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجزمصادرأخرى 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 بالتغييرفى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييروالفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبيرفى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة 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 توافرأدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبارالانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغييرسلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثرفى أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطرائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقديركل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهكلة

يتم تبويب الأصول المالية غيرالمشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهكلة « 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 المستهكلة لترتب على ذلك نقص فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩١٨,٥٢٩,٨٥٣ 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة 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 المركزالمالي للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٩١٥,٦١٨,١٤٣	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٢٧٥	٢,٦٦٩,١٩٧,٢٩٨	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٢٦,٠٧٥,٤١١	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	١٢٨,٢٩٨,٢١٥	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	-	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,١٨٧,٠٦٠	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٢٨٢,١١٤,٧٩٠)	١٠٤,٦٢٤,١٣٧
أرباح استثمارت مالية	-	٨,٩٢١,٣١٢	-	-	٨,٩٢١,٣١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩)	٣,٧٤٧,٢٠٦	(٦٦٣,١٦٧,٥٣١)	٧,٦٣٢,٣٠٦	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(١,٧٠٢,٠٤٨,١٩٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	٤٣,٩٧٦,٦٧٤	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٧,٣٧٨,٠٨٣)	٤٢,٢٦٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(٣,٥٦٩,١٠٢)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٩١,٩٦٥,٩٨٩	٢,٤٩٥,٩٩٦,٦٦٣	٢,٠٠٠,٨٤٤,٠٩٢	٢,٥٦٣,٤٢٠,٦٠١	١٠,٨٥٢,٢٧٧,٣٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٨٨,٠٩٧,٨٣٩)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٦٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٠٣,١٧٠,٣٠٤)	(٣,٤٤٠,٠٢٩,٧٠١)
صافي أرباح السنة	٢,٦٠٣,٨٦٨,١٥٠	١,٧١٣,٩٥١,٦١٠	١,٣٣٣,٩٦٧,٥٨٧	١,٧٦٠,٢٥٠,٢٩٧	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤

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 غيرمصنفة	-	-	-	-	١٤,١٧٢,٩٠٧,٦٠٠
أجمالي الأصول	١٣٩,٢٠٥,٥٧٧,٢٥٠	١٣٠,٤٠٦,٥٦١,٠٤٩	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٤,٩٧٥,٠٧٦,٠٠٥	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٢,١٨٢,٩٨٨,٣٠٧
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٣٨٨,١٤٥
إجمالي اللتزامات	١٧١,١٧٧,٩٣٤,٦٨٠	-	١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	٥,٨٧٨,٨٥٨,٥١٩	٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٤٠٦,٥٦٤,١٨٤	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٠١٦,٣٠١,١٦٢	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٦٧,٢٥٥,٩٩٥	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(٦٣,١٤٨,٣٥٦)	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٣,١٩٨,٩٠٥	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٣٠٠,١٤٥,٨٨٤)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمارت مالية	-	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦)	٧,١٨٣,٦٦٠	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٢٣٦,٠٥٦)	(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(١,٥٢٨,٥١٧,٥٤٨)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥٤,١٨٩,٤٨٩	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٢,٩٩٥,٤٨٢)	٢٤,٨٩٩,٦٦٣	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	١٩,٧٩٣,٥٧٤	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٨٨,٤١٢,٨٦٨	١,٢٣٣,١١٦,٧٢٥	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٧٢٥,٧٥٣,٩٢٩	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٢٩,٨٩٢,٨٦٢)	(٢٧٧,٤٥١,٦٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٠٢,٢٥٩,٨٣٠)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي ارباح سنة المقارنة	٢,٨٥٨,٥١٩,٩٧٢	٩٥٥,٦٦٥,٤٦٢	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٢٢٣,٤٩٤,٠٩٩	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٧٤,٧٦٥,٦٦٤,٨٧٦
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	١٠,٧١٠,٦٨٠,٢٨٩
أجمالي الأصول	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣٠,٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤١,٣٣٧,٣٨٤,٤٣٠
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٢٣٦,٣٧٨
إجمالي الالتزامات	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,١٤٤,٢٤٤,٨٢٢	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	١,٠٦٩,٤٤٦,٢٧١	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	٥,٠٤١,٢٠٠,٨١٨	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٤٥,٠١٥,٨٦٦	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	٩٤,٢٣٧,٢١٦	٤٥٨,٣٤٩,٥٣٣	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	٢٤٦,٣٤١,١٩٩
صافي دخل المتاجرة	٢٨٦,٥٢٤,٥٤٥	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٧,٣٢٧,٤٣٢	(٣٠٥,٧١٨,٢٧١)	١٠٤,٦٢٤,١٣٧
أرباح استثمارت مالية	-	-	-	-	٨,٩٢١,٣١٢	٨,٩٢١,٣١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٥١١,٨١٠,٩٤٧)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	٤,٦١٣,٣٤٧	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(٢,٨٤٨,٩٨٩,٤٧٨)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٢٤١,٨٥٥,٧١٥)	٤٩,٦٤٥,٣٠٨	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١١,٧١١,٤٩٨)	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	(٤٤,٨٩١,٩٢٦)	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	٩٠,٦٠٨,٤٠٦	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٠٣,٦٣٣,٢٧٠	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	٥,٥٩٣,٩٦١,٦٥٢	١٠,٨٥٢,٦٧٧,٣٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٥٤,٣٠٤,٥٨٤)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٤٤,٣٥٩,٠٢٤)	(١,٧٥٢,٦٩٨,٦٧١)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)
صافي ارباح السنة	٢,٧٤٨,٩٦٨,٦٨٦	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٣,٨٤١,٢٠٢,٩٨١	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٣٥٣,٩٠١,٩٨٠,٢٠٥
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	٢٩٣,١١١,١١٣
أجمالي الاصول	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٣٠٦,٣٨٩,٢٩٠,٥٣٩
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٠٨٥,٩١٣
إجمالي الالتزامات	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٤٣٥,٠٥٣,٦٨٠	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٩٢,٣٧٣,٧٠٠	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١٨٠,٦٣٨,٦٥٥	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٧٩,٥٩٧,٣٥١	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٢٣٥,٤٠٩,٨١٩	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٧,٧٥٦,٠١١	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمارت مالية	-	-	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٩٤,٥٨٢,٩٦٧)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(٢,٠١٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(٢,٥٥٠,٩٢٧,٦٠١)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦١,٧٤٩,٩٩٥)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(١٣,٩١٠,٢١٥)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٥٥,٥٧٦,٦٣٦	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	٥,٤٧٠,٣٨٠,٨٣٣	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٤٥,٠٠٤,٧٤٣)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي ارباح سنة المقارنة	٢,٩١٠,٥٧١,٨٩٣	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٣,٥٧٥,٥٧٩,٩٥٠	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٢٨٥,٢٤٤,٥٤٧,٥٨٣
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	٢٣١,٣٩٧,٥٨٢
أجمالي الاصول	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات القطاعات الجغرافية	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٢٤٤,٦٣٤,٥٦١,٧٢٩
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	٢,٣٨٨,٠٥٩,٠٧٩
إجمالي الالتزامات	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
للعلاء	١٦,٩٢٤,٦٥٤,٨٠٧	١٧,٤٧٢,٨٩٦,٧٨٤
الاجمالى	١٦,٩٢٤,٦٥٤,٨٠٧	١٧,٤٧٢,٨٩٦,٧٨٤
أذون وسندات خزانة	١٤,٣٦٤,٣٣٨,٨٨٤	١٢,٧٨٠,٣٢٢,٥٧٥
ادوات دين اخري	٤٣,٣٠٩,٠٧٨	١٩,٨٧٧,٦٩٩
ودائع وحسابات جارية	٣٤٣,٨٤١,٣٩٨	١٠٥,٨٧٢,٩٦٥
صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)	٦٠,٥٧٥,٠٧٣	٨٧,٨٦٦,٤٨٩
الاجملى	٣١,٧٣٦,٧١٩,٢٤٠	٣٠,٤٦٦,٧٩٦,٥١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودايع وحسابات جارية:		
للينوك	(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)
للعلاء	(١٦,٥٥٠,١٣٦,٠٢٠)	(١٥,١١٥,٩٧٥,٧٤٩)
الاجملى	(١٦,٧٣١,١٩٣,٧٨٥)	(١٥,٧٨٥,٨٠٣,١٠٠)
افراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	(٣٣,٥٦٤,٢٩٠)	(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)
قروض أخرى	(٤٩,٥٣١,٧٧٦)	(٨٨,٦٤٤,٣٤٢)
الاجملى	(١٦,٨١٤,٢٨٩,٨٥١)	(١٦,١١٣,٢٥٣,١٦٧)
الصافي	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٦٩٥,٦٧٤,٩٦٧	١,٤٦٠,٣٠١,٣٣١
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	٣٠,٠٥٨,٦٦٥	٢٨,٥٣٥,٧٨٣
عمولات وأتعاب الاستثمارات	٢٦,٨٥٩,١٧٤	٢٢,٥٠٠,٠٠٩
أتعاب أخرى	١,٣٠٥,٤٢٩,٢٣٤	٨٢٥,٩٥٠,٩٤٩
الاجملى	٣,٠٥٨,٠٢١,٦٤٠	٢,٣٣٧,٢٨٨,٠٧٢
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسة	(٥,٥٤٣,٨٦٧)	(٥,٢٨١,٦٩٨)
أتعاب أخرى	(٩٧٠,٥٨٢,٢٦٢)	(٤٨٤,٣٦٨,٥٢٩)
الاجملى	(٩٧٦,١٦٦,١٢٩)	(٤٨٩,٦٥٠,٢٢٧)
الصافي	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥

٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٩٠
الاجملى	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	٣٥,٥٨٤,٢٥٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	٩٤,٨٧١,٦٦٦	١١٤,٥٨١,٦٧٤
فروق تقييم عقود صرف أجلة	(٣,٤٤٩,٣٨٣)	(٧,٥٥٩,٨٣٢)
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	١٠,٤٦٤,٧٤٣	(٢,٤٢٧,١٤١)
فروق تقييم عقود مبادلة العائد	٢,٣٣٧,١٦١	(٥,٨٣٣,٦٨٤)
الاجملى	١٠٤,٦٢٤,١٣٧	٩٨,٧٦١,٠١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة العاملين	
أجورومرتبات	١,٦٦٧,٦٦٨,٣٧٥
تأمينات اجتماعية	٩٦,٤٨١,١٢٩
تكلفة المعاشات	
نظم الاشتراكات المحددة	٨٨,٥٢١,٩٠٨
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	٦٤,٠٥٧,٩١٢
	١,٩١٦,٧٢٩,٣٢٤
إهلاك واستهلاك	٣٩١,٦٠٠,٨٢٧
مصروفات إدارية أخرى	١,٧٦٣,٦٧١,٠٣٤
الإجمالى	٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٠٤٧,٨٢٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	١٣,١٢٤,٤٨٦
تكلفة برامج	(٢٠٤,٠٠٠,٦٣٣)
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(١٤٦,٥٧٠,٣٦٦)
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)	٧٦,٩٣٧,١١٠
إيرادات (مصروفات) أخرى	٤١,٨٩٠,٥٨٢
الإجمالى	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)

١٢ - عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢,٢٢٩,٦٥٥,٨٨٠)
أرصدة لدى البنوك	٥,٤٤٧,٧٩٧
أذون خزائنة	٦,٤٠٦,١٨٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٥٠٢
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢,٦٦٩,٤٧٩)
أصول أخرى	٢,١٨٤,٥٠٩
الإجمالى	(٢,٢١٨,٢٧١,٣٦٨)

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الضريبة الجارية	(٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦)
الضريبة المؤجلة	(٤٢,١٠٤,٠٢٥)
الإجمالى	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	١٠,٨٥٢,٦٦٧,٣٤٥	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥٪	٢,٤٤١,٧٦٠,١٥٣	٢,٣٤٠,٧١٨,٧٩١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٦٧,٠٩٥,٢٤٥)	(٤٨,٢٨٧,٧٤٨)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٨٩٩,٣١٥,٢٧٨	٦٥٠,٠٥٠,٢٢٥
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٧٨٤,٩٢٧)	(١١,٢٩٠,٣٥٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٢٢,٧١٣,٨٦٧)	(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)
المخصصات و العوائد المجنية	٩٣,١٤٣,٨٣٢	٧٣,٤٢٢,٣٤٥
ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات أرباح	١٤,٥٠٠,٤٥٢	٣,٥١٥,٧٩٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦	٢,٩٦٢,١٩١,٥٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

٠ تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٠ عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.

٠ السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

٠ عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

٠ تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

٠ عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

٠ عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

٠ تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

٠ الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

٠ عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

٠ تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

٠ الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤ - نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي أرباح السنة	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)
المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة	٦,٦٨٨,٨٧٩,٢٧٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة	٣,١٠

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٥ - تويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الألتزمات المالية بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	-	-	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
أذون خزنة	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
إجمالي الأصول المالية	٣٤٣,٥٥٥,٦٠٩,٣٦٥	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٢٩,٠٩١,٨٩٧	٣٥٨,٨٠٨,٤٧٢,٤٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	-	-	-	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	-	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالي الألتزمات المالية	٣٠٣,١١٢,١١٢,٩٣٥	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزنة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
إجمالي الأصول المالية	٢٨٧,٥٠٢,٨٦١,٤٣٥	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	١٧٧,٧٨١,١٥٠	٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إجمالي الألتزمات المالية	٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
نقدية	٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣
أرصدة لدى البنك المركزى في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي	١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤
الاجمالى	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة بدون عائد	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
الاجمالى	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية	٨٠٠,٦٩٩,٦٨٦	٦٤٩,٨٨٣,٤١٢
ودائع	١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥
يخصم مخصص خسائراالاضمحلال	(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
الاجمالى	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣
بنوك محلية	٢,٧٩٤,٩٢٧,٣٣٣	٥٣٤,٤٠٨,٧١٩
بنوك خارجية	١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥
يخصم مخصص خسائراالاضمحلال	(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
الاجمالى	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
أرصدة بدون عائد	٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩
أرصدة ذات عائد متغير	٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	١٥٠,٢٨٤,١٧٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥
يخصم مخصص خسائراالاضمحلال	(٥,١٥٩,٨٨١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
الاجمالى	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
أرصدة متداولة	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
الاجمالى	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩

١٨ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم	٣٤,٩٢٣,٤٩٦,٤٩٠	٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(١,٧٤٩,٦٦٣,٦١٠)	(٢,٠٣٢,٩٣٤,٩١١)
يخصم مخصص خسائراالاضمحلال	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
الاجمالى	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧
بطاقات ائتمان	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨
قروض شخصية	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩
قروض عقارية	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣
الاجمالي (١)	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨	٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١
قروض مباشرة	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	(٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣)	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥
قروض وتسهيلات مشتركة	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢
قروض أخرى	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧
الاجمالي (٢)	١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١	١٣٣,٦٦٩,٦٣٥,٦٨٥
الاجمالي (٢+١)	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	١٧٤,٧٧٧,٨٥٩,٧٩٦	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢
يخصم: العوائد المجنبة			(٢٠٥,٧٢١)		(٣٣٠,٠٨٥)
يخصم: خصم غيرمكتسب			(١٣٧,١٠٧,٤١٤)		(٩٧,٠١٦,٢٨٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:			١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١		١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣
أرصدة متداولة			١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤		١١٦,٤٢١,٩١٣,٢٤٣
أرصدة غيرمتداولة			٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٤٧		٤٨,٥٤٠,١٥٣,٢٤٠
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١		١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٩ - أ مخصص خسائر الاضمحلال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
أفراد								
حسابات جارية مدينة	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٢٣,٨٠٤,١٠١	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	١١,٠٣٩,١٢٨	١١,٠٣٩,١٢٨	٥٦,١٨٠,١٠٣	(٢٣,٨٠٤,١٠١)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١,٣٦٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	(١٣)	-	-	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٣,٣١٨,٢٥٧	٨,٢١٦,٩٦٨	٨,٢١٦,٩٦٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
مؤسسات								
حسابات جارية مدينة	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٣٠,٥٥١,٧٨٢)	٢,٧٨٧,٨١٧,٠١٩	(٣٠,٥٥١,٧٨٢)	(٧,٦٣٢,٤٩١)	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٢,٧٨٧,٨١٧,٠١٩	(٣٠,٥٥١,٧٨٢)	(٣٠,٥٥١,٧٨٢)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	-	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	١٣,٦٤٢,٩٣٠	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥

الاجمالي					
					١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول سنة المقارنة
أفراد								
حسابات جارية مدينة	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٢٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١١,٣١٢,٢٧٨)	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	(١١,٣١٢,٢٧٨)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	-	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	(٤,٦٩٥)	-	-	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٤,٩٤٣,٨٨٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول سنة المقارنة
مؤسسات								
حسابات جارية مدينة	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	(٢,٢٨٩,٣٥٥)	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠٠,٨٥٨)	(٢٨٥,١٩٩)	(١٠٠,٨٥٨)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٩)	(١٠٠,٨٥٨)	(١٠٠,٨٥٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧

الاجمالي					
					٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠ - مشتقات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المناجرة			
- عقود عملة آجلة	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٦٦	٥٨,٦٦٠,٤٠٧
- عقود مبادلة عملات	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)
الإجمالى	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	٤٧,٦٨٣,٥١٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
الإجمالى	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
الإجمالى	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	٤٧,٦٨٣,٥١٥

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المناجرة			
- عقود عملة آجلة	-	١,٩٢٩,٨٦٠,٥٦٣	٥٥,٢١١,٠٢٤
- عقود مبادلة عملات	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	(٥١٢,١٤٩)
الإجمالى	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-
الإجمالى	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-
الإجمالى	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٨٠٧,٧٣٧,٤٧٩	٥٤,٦٩٨,٨٧٥

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غيرالمنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغيرولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطرالائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطربرصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطرالائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعارالعائد لتغطية جزء من خطرالزيادة فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذى قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة اسعارالعائد) أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ جنيه فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ فى نهاية سنة المقارنة. بلغت الخسائرالناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٣٤٩,٦٣٣,١٢٢ فى نهاية سنة المقارنة. و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطرالمغطى مبلغ ١٠٤,٢٨٧,٧٢ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣٤,٠٣٤,٤٦٧,٢٨ فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :			
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	٨٣,٤١٨,٦٢٢
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
(ج) وثائق صناديق استثمار :			
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية*	٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤١,٩٧٠,٦٥٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة ببورصة أوراق مالية	٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	٤٥,٣١٢,٨٣٦,٩٥١
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٧٥٨,٧٧١,١٥٦
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :			
(أ) وثائق صناديق استثمار :			
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١
أرصدة متداولة	٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	٨,٠٢٠,٣٦٤,٠٠٥
أرصدة غيرمتداولة	٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	٤٠,٥٩٤,٥٢٧,٤٣٦
إجمالي الاستثمارات المالية	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١
أدوات دين ذات عائد ثابت	٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	٤٧,٥٢٣,٤٠٦,٦٧٢
أدوات دين ذات عائد متغير	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي أدوات دين	٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	
إضافات	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٦,٣٢٩,٠٨٢,٥٠٠	
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٠	
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٣٤١,٣٨٥,٨٠٠)	
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٣,٣٩٥,٣٤١)	(٨٣٣,٧٤٤)	
التغيرفي احتياطى القيمة العادلة	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	-	
محول إلى الأرباح المحتجزة	(٤١١,٨٢٣)	-	
التغيرفي مخصص خسائرالاضمحلال خلال السنة	-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	
الرصيد في أول سنة المقارنة	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	
إضافات	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥	
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	٩٢,٤٩٧,٧١٢	
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)	
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٤)	
التغيرفي احتياطى القيمة العادلة	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	-	
التغيرفي مخصص خسائرالاضمحلال خلال السنة	-	١٠,٧١٢,٦٥٦	
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

أرباح استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٣٠٦,٨٨٦	٦,٤٨٣,١٧٢
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٢١,٦٩٩	-
أرباح بيع شركات شقيقة	٦٩٢,٧٢٧	-
الإجمالي	٨,٩٢١,٣١٢	٦,٤٨٣,١٧٢

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمارالمدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرفي وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اکتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق أستثمار بنك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول) والتى اکتتب فيها عند الإصدارالأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٢ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الاساسية للشركات الشقيقة والتابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصرالعربية	٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	٢,٩٥٦,٢١١,٥١١	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	١٢١,٥٥١,٧٤٤	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصرالعربية	٥,٦٦٨,٠٢٤,٠٥٠	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصرالعربية	١٤,٧٠٩,٦٦٠	٥٥٤,٧٧٢	١,٧٤٦,٢٥٩	١,٠٨٨,٧٩٠	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصرالعربية	١,٢٠٤,٦٦٦,٥٧٠	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١٣١,٤٣٩,٦٦٧	٢,٢٧٨,٦٠٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
		٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢	٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٥٤٠,٠٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصرالعربية	٢,٩٧٢,٣٨٢,٠٨١	٢,٦٠٣,٧٥٥,٨٠٥	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصرالعربية	٤,١٩٧,٠١٣,١٧٨	٣,٤٤٩,١٣٨,١٥٩	٢٣٠,٤٠٠,٠٧٠	١٨٩,٧٨٧,٥٧١	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصرالعربية	١٣,٥٠٥,٩٠٩	٤٣٩,٨١٣	١,٧٧٥,١٢٥	١,١٦٩,٣٤٤	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصرالعربية	٩٩٣,٥٠٦,٦٣٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣٨٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	جمهورية مصرالعربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٣٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
	الإجمالي	٨,١٩١,٨٧١,٦٦٩	٦,٧٢٢,٣٣٦,٨٧٢	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٣٠٠,٦٥٦,٩٥٤	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

تم بيع شركة سنوحى لمواد البناء خلال الربع الثاني من العام الجاري.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
برامج الحاسب الالى	
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٨٨,١٢٣,١٨٧
الاضافات	١٦٥,٠٠٢,١٢١
استهلاك السنة	(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأيرادات المستحقة	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩
المصروفات المقدمة	١١٧,٠٣٧,٤٧٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	١١٧,٥٨٦,٠٧٢
التأمينات والعهد	٢٠,٤٠٢,٦٤١
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١٤,١٠٩,٢٨٤
أخرى	٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨
	٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩
يخصم مخصص خسائرالإضمحلال	(١,٧١٧,٩١٥)
الاجمالى	٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢

٢٥ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ا يناير ٢٠٢٠				
التكلفة	٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
مجمع الاهلاك	(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
اضافات	١٢١,٨٧٥,٥٧٢	٤٨,٧٠٤,٣٨٦	١٣٦,٦٢٢,٢٧١	٣٢٧,٧٤٩,٥٨٣
استيعادات أصول	(١)	-	(٥٩,٦٢٠)	(٥,٨٥٧,٧٩٥)
استيعادات مجمع أهلاك	١	-	١٨,٦٧٠	٥,٦٣٨,٨٦٦
اهلاك السنة	(١٠٨,٨١٣,٢١١)	(١٧,٣٥٩,٩٧٢)	(١١٥,٨٥٧,١١٢)	(٢٦٤,٣٣٢,٥٥٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢

في ا يناير ٢٠٢١				
التكلفة	٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٢٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٤,١٤٧,٧٣٢,٦٨٠
مجمع الاهلاك	(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١,٧٥٦,٢٠٧,٣٢٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
اضافات	٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩
استيعادات أصول	(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١٠,٩٦٦,٧٩٣,٧١٨)
استيعادات مجمع أهلاك	١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٨,٠٧١	١٧,٢٩٦,٥٥٧
اهلاك السنة	(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)
صافي القيمة الدفترية	١,٩٥٤,٢٦١,٨٥٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	٢,٦١٧,٨٣٧,٧٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التكلفة	٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨
مجمع الاهلاك	(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(٢,٢٠٢,٠٦٠,٣,٨٥١)
صافي القيمة الدفترية	١,٩٥٤,٢٦١,٨٥٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	٢,٦١٧,٨٣٧,٧٩٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية	٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩
ودائع	١٣ ٠٠١,٠٩٤٤,	٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢
عمليات بيع أذون خزّانة مع الألتزام بإعادة الشراء	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧
الإجمالي	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

بنوك مركزية	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧
بنوك محلية	١٤,٨٠٣	٣٠٠,٠١٢,٤١٠
بنوك خارجية	٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١
الإجمالي	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

أرصدة بدون عائد	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢
أرصدة ذات عائد متغير	٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٣٢,٤٣٥,٨١٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩
الإجمالي	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

أرصدة متداولة	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
الإجمالي	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ودائع تحت الطلب	٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠
ودائع لأجل و يا خ ط ار	٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤
شهادات ادخار و إ د ا ع	٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٢٧٥	٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧
ودائع توفير	٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١
ودائع أخرى*	٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨
الإجمالي	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

ودائع مؤسسات	١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١
ودائع أفراد	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩
الإجمالي	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

أرصدة بدون عائد	٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٣٥,٣٥٠,٦٢٣,٣٢٣
أرصدة ذات عائد متغير	٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦
الإجمالي	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

أرصدة متداولة	٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢
أرصدة غير متداولة	٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨
الإجمالي	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

*وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه تغطى ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة لقيمتها العادلة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
البنك الأهلي المصري (أياب - أيكو)	٢,٤٤٠,٩٨٣	٩١٠,٩٠٤
البنك التجاري الدولي	٨,٣٩٤,٤٤٤	٣٣,٩٠٥,٥٥٦
بنك الأستمار الأوروبي	-	١٥٦,٦٠٢,٧٠٢
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨
جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر	٨٨,٣١٤,٠٦٧	١١٢,٤٤٩,٠٦٧
الإجمالي	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧

أرصدة متداولة	١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	٦٣١,٨٨٩,٥٣٨
أرصدة غير متداولة	١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩
الإجمالي	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
عوائد مستحقة	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
أيرادات مقدمة	٩٤,٤٥٦,٦٢٤	٨٠,٤٨٢,٣٧٤
مصروفات مستحقة	٩٧٩,٥٣٩,٥١٢	٧٨٨,٦٦٦,١٠٧
ارصدة دائنة متنوعة	٢,١٥٥,٤٩٧,٩٥٣	١,٣٨٥,٦١٣,٥٣٢
الإجمالي	٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩

٣٠- مخصصات اخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٣٦٩,١٩٦	٢,٧٣٨,١٣٩	-	(٤٢,٣٦٠)	(١,٢٩٦,٥٦٤)	١٨,٧٦٨,٤١١
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	(٨٥,١١٦,٩١٥)	(١٨,٤٥٩)	-	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢
مخصص خيانة الامانة	٣١,٢٤١,٣٩٩	٥,٤٣٧,٨٢٨	-	(٣٠,٠٧٢)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٦,١٢٥,٤٠٥
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
الإجمالي	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٨,١٧٩,٨٠٥	(٨٥,١١٦,٩١٥)	(٩٠,٨٩١)	(٢,١٢٣,٠٥٤)	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٣٦٩,١٩٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٢١,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	-	-	٣١,٨٤١,٣٩٩
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٢٧,٨٤١,٩٨٤	(١٥٥,٤٠٧,٢٧٩)	(٦٨٥,٧١١)	(٢,٤٧٧,٥١٠)	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	(١٢٨,٧٦٧,٢٩١)	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)				
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)	٢١٩,٥٣٩,١٦١	٢٣١,٩٢٣,٨٦٢	-	-				
فروق التغييرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)				
أخرى	١٠,٠٣٤,٦٩٢	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-				
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)				
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	١٧,٥٦٦,٣٤٠	٤٣,٢٧٤,٣٩٥						

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)				
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدامها خلال السنة	(١٦,١٠٥,٨٩٤)	(٣١,٢٣٧,٠١٥)	(٩,٦٣٢,١٦١)	(٩,٦١٠,٢٠٥)				
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)				

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

فروق التغييرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٦٤,٠٥٧,٩١٢
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٦٤,٣٤٠,١٦٧
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالي كالتالي:	
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٩١,٥١٤,٢٣٣
أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	١٥٢,٠٢١,٨٩٩
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

الرصيد في أول السنة المالية	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤
تكلفة الخدمة الحالية	٤,٣٩٠,٥٣٣	١١,٤٩٨,٥٩٣
تكلفة العائد	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٥٥,٢٣٣,٩٠٣
أرباح/خسائر اكتوارية	١٠,٨٢٠,٣٨٠	(٢,٣٩٢,٣٢٩)
مزايا مدفوعة	(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣٣,٤٠٠,٣٣١)
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي

تكلفة الخدمة الحالية	٤,٣٩٠,٥٣٣	١١,٤٩٨,٥٩٣
تكلفة العائد	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	٥٥,٢٣٣,٩٠٣
أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال السنة	١٠,٨٢٠,٣٨٠	(٢,٣٩٢,٣٢٩)
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٣٤٠,١٦٧

وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين فى بنك قطرالوطني الأهلي	١٤,٧٠ %	١٤,٥٠ %
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين فى بنك مصرالدولي سابقا	١٤,٧٠ %	١٤,٥٠ %
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين فى بنك قطرالوطني الأهلي	٧,٦٠ %	٨,٠٠ %
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين فى بنك مصرالدولي سابقا	٧,٦٠ %	٨,٠٠ %

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثر على الالتزامات المحددة
١١,٣٣ %	٩,٦٧ %

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

٠ يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

٠ وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادهابالجنيه 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠
الاحتياطى العام (أ)	
احتياطى المخاطر البنكية العام (ب)	١,١٦٩,٠٦٦
احتياطى قانونى (ج)	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣
احتياطى القيمة العادلة (د)	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦
احتياطي خاص (هـ)	١٢,٨٥٦,٦٦٦
احتياطي رأسمالى	٢٩,١٤٧,١٣٥
احتياطى المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣
إجمالي الاحتياطات فى آخر السنة المالية	١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
محول من الارباح المحتجزة	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
المحول لزيادة رأس المال	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦
محول من صافي الربح القابل للتوزيع	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٦

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطرالبنكية العام سنويا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون احتجاننسبة ٥٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطى غيرقابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩
صافى التغيرفى القيمة العادلة خلال السنة (أيضاح ٢١)	(٤٠٩,٢٨,٢٠٩)
الخسائرالإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٠,٥٠٢)
المحول إلى الأرباح المحتجزة	(٤١١,٨٢٣)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (أيضاح ٣١)	١٦,٣٦٥,٩٧٠
الرصيد فى آخر السنة المالية	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥٦- احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق

تتأثر بها قائمة المركزالمالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة)، وحيث أن آثارالتسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح

المحتجزة إلى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي

الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٩٣,٩٣٠
الضريبة المؤجلة (الأثرالضريبي على التسويات)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي	١٢,٨٥٦,٦٦٦

٢ - أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢
رصيد فى أول السنة المالية	
صافى أرباح العام	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠
توزيعات السنة السابقة	-
حصة العاملين فى الأرباح	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
صندوق دعم وتطويرالجهاز المصرفي	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى	(٧,٧٧٧,٦٠٥)
محول إلى الاحتياطى العام	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)
محول إلى الاحتياطى القانونى	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)
محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(بالصافى بعد خصم الضرائب)	٣١٩,١٦٣
محول إلى احتياطى المخاطر البنكية العام	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣

٣٥- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوزتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أوالاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١٠٩,٣٣٤,٩٦٩
الاجمالى	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غيرالمرجح تحقق خسائرعنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافرتمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٥,٠٠٠	٣١٧,٥٠٠
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١
٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	٢٢٦,١٣٤,٧٦٤
-	١٩,٦٣٢,٨٢٤
٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١
الإجمالي	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩
أرباطات عن تسهيلات أئتمانية	

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجارتشغيلي غيرقابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣١,٦٦٥,١٥٦	١٢٧,٣٥٥,٣٨١
٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩
٦٦,٥٥٠,١٩٨	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤
٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤
الإجمالي	الإجمالي

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطرالوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٠,٣%.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية السنة المالية فيما يلى :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,١٠١,٢٨٦	٤١٩,٧٢٦
٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨
٢٥,٤٩٧,٨٨٥	٢,٥١٣,٢٣٤
٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣
١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣
٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	-
أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك	أرصدة مستحقة للبنوك
اعتمادات تصدير	اعتمادات تصدير
خطابات ضمان خارجية	خطابات ضمان خارجية
مشتقات الصرف الأجنبى	مشتقات الصرف الأجنبى
عقود مبادلة أسعارالعائد	عقود مبادلة أسعارالعائد
مصروفات إدارية	مصروفات إدارية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	١١١	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥
-	١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	-	٨٧٩,٧٧٧,١٦٥
-	(٨٨٤,١٤٣,٤٢٣)	-	(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)
١١١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١
-	٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	١٥	٢٧٤,٩١١,٩٣٣
عائد القروض			

* لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١	٧٦	١١١	-
-	٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	-	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨
-	١٥,٣٣٨	-	٣
-	١١٤,٠٤٠,٥٩٥	-	-
١١١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١
الإجمالي			

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٣٠,٥٩,٤٨٤	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦
-	(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-
٢١,١١١,٣٩١	٢٤٤,٢٢٣,٢٤١	١١,٣٨١,١٣٥	٢٣١,٢٠٧,٩٦٨
(٩,١٤٨,٤٧٣)	(٦٦,٦٦٤,٢٢٣)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٦٠٥,٢٦٤,٠٣٩)
٨٥,٠٢٢,٤٠٢	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥
٢,١١٢,٣٨٨	٢٢,٠٠٦,٠١١	٢,١٧٤,٩٧٥	٢٧,٤٩٩,٧١٢
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
٢٩,٥٥١,١٨٧	١٠,٣١٠,٠٩٥	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٣,٦٣٥,٦٤٨
٥١١,٦٠٨	-	٩١,١١٠	-
٧,٢٧٦,٠٠٠	٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠
٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٢٩٩,٨٦٢,٥١٢	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٣٢٦,٨٠٠,٣١٧
٨٥,٠٢٢,٤٠٢	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥
الإجمالي			

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٧٥	٩,٢٨٨,٤٨٥	٥٦٦	١١,٥٨٨,٤٢٤
-	٧٦,٨١٦,٠٧٠	-	٤٢,٣٥٢,٢٦٢
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
-	٣	-	٢٢,٩٣٢
-	٧٦,٨١٦,٠٦٧	-	٤٢,٣٢٩,٣٣٠
-	٧٦,٨١٦,٠٧٠	-	٤٢,٣٥٢,٢٦٢
الإجمالي			

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعارالتي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٨,٤٤٧,٨٥٧ جنيه مصرى) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الاكتماب 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٩٣٥,٢٩٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٥,٧٣٦,٠٩١,٠٠٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٥٨,٧٠٦ وثيقة بمبلغ ١١٤,٧٢١,٨٨٢ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,١٧٢,٢٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٩٢,٥٤٩,٦٣٢ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتماب أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٦,٦٠٢,٣٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 الاكتماب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٢,٤٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٤,٧٨٥,٧٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٤٨٢,٤٦٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٨,٥٢٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٣,١٠٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٢٤,٤٨٣,٦٣٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,١٤٨,٥٤٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٨,٣٠٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامة :

استمرتأثيرجائحة فيروس كورونا(COVID-19) عبرجميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وأن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرارانتشارفيروس كرونا(COVID-19) وظهورتحويرات له أدى إلى استمرارحالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطرالوطني الأهلي الوضع عن كئب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطرالمتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا(COVID-19) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا(COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التى تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطرالوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كئب للوقوف على تأثيرالفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطرالاتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطرالوطني الأهلي مستمرباتخاذ وتطبيق التدابيروالاجراءات الاستباقية التى بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير(COVID-19) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة /مساهمي بنك قطر الوطني الاهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

رأجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطرالوطني الأهلى (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركزالمالي المجمعة في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيارالسياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصرمسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعاييرالمراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعاييرمننا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بان القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطرالتحريف الهام والمؤثرفي القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ.ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبراره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبربعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركزالمالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبوالمجد

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٨)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون و مستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	صافى أرباح العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	-	-	-	صافى أرباح العام
-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٦٣	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
-	-	-	٢,٣٩٩,٣٤٧,٩٣٩	(٥,٤٨٣,٨٩٠,٣٩٢)	-	-	-
-	-	-	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)
-	-	-	-	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	(٧,٣٧٨)	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٦٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٦٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
-	-	-	١,٨٢٢,٠٥٢,١٨٥	(٦,٦٢٨,٣٢٩,٢١٨)	-	-	-
-	-	-	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)
(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)
(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	-	-
-	-	-	-	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧٠	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥
-	١٥١,٨٥٩,٦٦٤	-	-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	-	-	-
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٦٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,١٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(١٠)	٣٣٥,٢٤٥,٦١٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤
المستخدم من مخصصات الفروض	(١,٥٣٦,٦٦٩,٩١٥)	(٢٩٥,٢٤٠,٢٠٣)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٣٤,١٤٤,٢٢٢	١٨,٥٦٩,٨٦١
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخرى	(٦٩,٨٣٥,٣٢٠)	(١٣٣,٥٩٩,٩٦٦)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الفروض	(٢,٩٦٦,٩١٧)	(٩,٨٤٤,٩٨٦)
فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية	(٩٠,٩١٢)	(٧٦٥,٠٤٣)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤,٢٢٩,٠٨٧	٤٥,٥٨٧,٩٠٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(١٨٠,٧٤٥,٧٠٩)	(٨٣,٨٠٤,٩٦٦)
مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة	٧٨٦,٨٧١,٥٠٦	٦٥٧,٨٥٤,٦٩٧
ارباح بيع اصول ثابتة	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٨,١٦٤,٠٢٢)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٣٥,١٩١,١٩٠)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية	١٤١,٣٠٩	(١٥٦,٥٣٥)
أرباح بيع إستثمارات مالية	(٨,٣٤٠,٤١٨)	(٦,٤٨٧,٢٢٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل	١٢,٧٧٤,١٢٥,٧٩٥	١٣,١٨٩,٠٤١,٢٩٨
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(٧,٤٤٨,١٥١,٥٣٩)	(٥,٢٤٣,٢٧٢,٦٢٧)
أذون خزانة	٢,٠٦٩,٢٥٠,٩٢٠	٣,٥٦٩,٥٣٩,١١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٣٤٨,٦٥٨,٦٦٧)	٢٣,١٩٩,٤١٢
فروض وتسهيلات للعملاء	(٩,٩٧٣,٦٥٩,٠٥٣)	(١١,٩٧٤,٧٨٧,٣٥٦)
مشتقات مالية	٦١,٧٢٨,٨٢٣	(١٢,٩٨٠,٠٦٧)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠,٨٠٣,٧٧٦)	(١٠,٠٦٤,٧٣٧)
أصول أخرى	(٢,٩٨٥,٨٨٧,٦٤١)	(٧٥٧,٥٢٤,٠٧٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)
ودائع العملاء	٦٢,١٧٠,٢٠٣,١٣٥	٢٥,١٩٥,١٧١,٣٠٢
التزامات أخرى	٩٣٢,٠٥٣,٣١١	٥٣٤,٠٢٥,٤٨٧
التزامات مرابا التقاعد	٣٠,٣٠٧,٩١٢	٣٠,٩٣٩,٨٣٦
التغير فى التأجير التمويلي	(٤٦٩,٨١١,٠٧٦)	٣٠,٢٧٥,٥٩٨
ضرائب الدخل المسددة	(٣,٠١٦,٧٢٠,٣٠٥)	(٢,٧٨٧,٨٩٩,٦٦٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)	٥٣,٠٩٣,٨٢٩,٦٢٨	٩,٨٩٣,٨٣٣,٨٩٥
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وأصول غيرملموسة	(٧٢٨,٣٨٠,٧١٣)	(٤٠٢,٨٥٩,١٨٠)
متحصلات من بيع اصول ثابتة	١٣,١٥٢,٤٧٠	٨,٤٩٥,١٣٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٨,٣٥٣,٩٣٤,٠٧٤	٧,٠٠٩,٠٣٤,٢٤٥
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٥٠,٦٣٢,٨٤٨,٩٣٣)	(١٣,٧٨٦,٧٨٨,٨٧٥)
متحصلات من بيع شركات شقيقة	٢,٥٣٩,٩٧٧	-
توزيعات أرباح محصلة	٤٥,٤٣١,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٨٩
متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة	-	٣٩٣,٠٦١
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار (٢)	(٤٢,٩٤٦,١٧١,٥٦٦)	(٧,١٣٦,٥٢٤,٤٢٥)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض أخرى	(٩٢٢,٣٩٢,١١٤)	(١,٨٢٠,٣٨٠,٤٣٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (٣)	(١,٧٨٥,٥٨٠,٧٢٦)	(٤,٨٥٨,٥٨١,٤٠٥)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية و ما فى حكمها خلال السنة المالية (٣٠٢٠١)	٨,٣٦٢,٠٧٧,٣٧٦	(٢,١٠١,٢٧١,٩٣٥)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣٧)	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزانة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر	(٣,٨٤٢,٣٦٢,٠٠٠)	(١,٨٤٤,١٩٠,٠٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر	(٣٩,٨٤٣,٣٤٣,٣٦٤)	(٤١,٩١٢,٥٩٤,٢٨٤)
النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلى «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثماروأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والقوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيارالدولى للتقاريرالمالية (٩) «الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٩٧٠ موظفًا في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١١ يناير ٢٠٢٢.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيارالدولى للتقاريرالمالية (٩) «الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

« تحديد المنشأة المقتنية.

« وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.

« وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التى تفى بشروط الاعتراف فى تاريخ الاستحواذ.

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

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالإعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الإعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غيرالمتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوية كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتى يتم الإعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو «القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع» أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التى تنشأ فى تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتى تمثل الزيادة فى تكلفة تجميع الأعمال عن صافى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

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

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

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

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزى أو معيارالمحاسبة المصرى رقم (٢٩) أو المعيارالدولى للتقاريرالمالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها فى المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيارالمحاسبة المصرى رقم (٥) والدولى رقم (٨) واللدان يسمحان لها فى حالة عدم وجود معيارأو تفسيرآخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخربان تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تودى إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمى القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب و خسائرصرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائرغيرالمحقة بنفس طريقة المكاسب غيرالمحقة و لكن فقط إلى الحد الذى لا يوجد فيه انخفاض فى القيمة.

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعّة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى للاستبعاد حسب الحالة.

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

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

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

تمثل الحصص غيرالمسيطرة في هذه البيانات القوائم المالية حصصاً يمتلكها مستثمرون غير المجموعة في الشركات التابعة. يوضح الجدول التالي الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بى الأهلى للتأجيرالتمويلى	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت أيجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

« الشركة الشقيقة هي التى يتمتع البنك بطريق مباشرأو غيرمباشربنفوذ مؤثرعليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ ٪ إلى ٥٠ ٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

« يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهرالشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعّة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

« وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمارفى شركةٍ شقيقة بقائمة المركزالمالي المجمعّة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائروالتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطرومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطرومنافع 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 يعتبرمركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغيرذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقريرعنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

◀ صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

◀ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

◀ بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

◀ يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

◀ تدرج الأصول المشتركه بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة لغير ذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعر السارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثماروالعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيارالتمثلة في وجود تدهورفي القدرة الائتمانية لمصدرالاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

◀ هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

◀ يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).

◀ يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

◀ يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا 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 التى 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 وبشروط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

◀ تغطية مخاطر التقلبات فى 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 وبشروط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفوربالأرباح والخسائرالمتعلقة بالجزء غيرالفعال في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة».

ويتم ترجيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس السنة التي يكون للبند المغطى تأثيرفيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائرالمتعلقة 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 الخسائرالتي 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 ترجيل الأرباح والخسائرالتي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا 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 مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند «صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر».

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض والإيرادات المشابهة » أو «تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة» بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

◀ وطريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى 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 جزءا من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

◀ ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢0% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرارالعميل 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 الذى يظهر بقائمة المركزالمالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

◀ يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

◀ يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى 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 الفعلى للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

◀ يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

◀ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرلتقديرمدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

◀ المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

◀ المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

◀ المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائرالائتمانية وخسائرالاضمحلال 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 إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

◀ اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

◀ في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تعتبرالمجموعة أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطرالائتمان عند تحقق واحد أو أكثرمما يلي من المعاييرالكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(س/٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمرالمتبقي للأداة من تاريخ المركزالمالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمرالمتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطرمقبولة لدى البنك.

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثرمن الأحداث التالية:

◀ تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

◀ تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

◀ متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

◀ تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

◀ زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

◀ تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

◀ طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

◀ تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

◀ تغيرات 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكترونقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادرمن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غيرالمنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم ٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترفي بين المراحل (٢,١,٣):

الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الاولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

٠ استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

٠ سداد ٢0٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.

٠ الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطويرأو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غيرملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثرمن سنة منافع اقتصادية تتجاوزتكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطويرالبرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفةٍ أساسية في مقارالمركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصا منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائرالاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبرالمجموعة القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثيرجوهري 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 وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

المباني		٥٠ سنة
إجمالي الأثرعلى الخسائرالاتمائية المتوقعة	التجهيزات والديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
التجهيزات	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجارأيهما 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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غيرالمالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختباراضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة االاضمحلال 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 تقديرالاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذرتقديرالقيمة الاستردادية لأصل منفرد عندذ يتم تقديرالقيمة الاستردادية لأصغروحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غيرالمالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها ليحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجارالتمولي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجيرالتمولي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجارتشغيلي.

(ق /١) – الاستنjar

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارتشغيلي مخصصا منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ق /٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالي وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالي و تهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجارعلى أساس معدل العائد على عقد الإيجاربالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الأيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجارالتمولي فى حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجارحيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف فى قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذى لا يتم فيه تحميلها على المستأجر

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجارالتمولي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها.

وتظهرالأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الأيجارومخصص اضمحلال عملاء التأجيرالتمولي بيند تأجيرتمويلي بقائمة المركزالمالي.

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

معدات حاسب آلي		٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤- ١٠ سنوات	
سيارات	٤-٥ سنوات	
عقارات	١٧-٥٠ سنوات	

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزى خارج إطارنسب الاحتياطي الالزامى وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التى يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطرالاتمائية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمععة. ولتقديرالقيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثيرالضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابى

يتم تكوين الاحتياطي الحسابى لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال فى تاريخ كل قائمة مركزمالى بمعرفة الخبيرالأكتواري وفقا للأسس الفنية التى يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين – سابقا). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) فى القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة فى المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركزالمالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولا عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة السنة - فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التى تتعلق بالبنود التى يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(غ/١) 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 بإصدارأسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدارخيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثرالضريبي لها.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية فى السنة التي تقرفيها الجمعية العامة لمساهمى المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غيرالمسيطرة فى توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(ط) 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 المجعة للمجموعة حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(أأ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتوافق مع التغيرات فى عرض القوائم المالية المجمعة للسنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطرهو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطروتحليل وإدارة تلك المخاطرسواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطرالمجتمعّة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطروالمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثارالسلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطرالتشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطرأسعارصرف العملات الأجنبية وخطرسعرالعائد بالإضافة إلى مخاطرالتسعيرالأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطرالبنك فى ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطربتوصيف وتقييم وتغطية المخاطرالمالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدرمجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطرمحددة مثل خطرالائتمان وخطراسعارصرف العملات الأجنبية وخطراسعارالعائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غيرالمشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطرتعد مسؤولا عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطروليبية الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطرالتي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطرومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطرومحددات المخاطر، وتطويرالاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالى المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطارعمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة فى تطويرخطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطرالعام.

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطرتتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطرالخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك فى حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطروالعائد لأنشطة البنك المختلفة.

- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا 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).

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

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

◀ الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

◀ تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

◀ يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

◀ يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

◀ يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديداً 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 فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة و رقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية فى هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية و موافقة 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 فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

◀ رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

◀ مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

◀ يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطر الاستبدال» بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطرار 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 تقاريرها 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 حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانونى لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧
بطاقات ائتمان	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨
قروض شخصية	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩
قروض عقارية	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٢٦٤	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦
قروض مباشرة	٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١
قروض و تسهيلات مشتركة	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢
قروض أخرى	٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥
العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة	(١٣٧,٥٦٣,٤١٥)	(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)
مشقات مالية	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية		
أدوات دين	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠
أصول مالية أخرى	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١
الاجمالي	٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥	٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة الائتمان				
ديون جيدة	١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤	١٥١,٨٧٧,٦٩٤	-	١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨
المتابعة العادية	١٢٠,٨٧,٦١١,١٠٠	٣,٨٥٠,١٦٢,٩٤٥	-	٤,٠٤٥,٩٣٧,٧٧٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٨٤١,٤٧١)	-	(٦,٠٨٧,٩٨٦)
القيمة الدفترية	١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩	٣,٩٩٩,١٩٩,١٦٨	-	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة الائتمان				
ديون جيدة	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	-	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥
المتابعة العادية	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	-	٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
القيمة الدفترية	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٣	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	-	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة 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 غيرمنتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
در جة الائتمان				
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غيرمنتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٢٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٦٦٤	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	-	١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠
المتابعة العادية	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	-	١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢
متابعة خاصة	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦
ديون غيرمنتظمة	-	-	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠
	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	(٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)
القيمة الدفترية	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	٩,٨٥٦,٦٦٦,٩٠٥	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
المتابعة العادية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
مخصص خسائرالاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	-	-	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
القيمة الدفترية	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	-	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غيرمنتظمة	-	-	-	-
	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
القيمة الدفترية	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتئمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

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

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٧٠,٦٠٥,٤٦٧)
الإعدام خلال السنة	-	-	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	١٠,٧٦٣,٧٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٢٧٣,١٠٥,٩٧٢

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٦١,٥٦٨,١٨٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	١٦١,٩٦٣,٧٧٧
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,٤١٤,٧٤٥	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى	
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالى	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٣٣,١٧٠,٥٨٩	٢٩٥,٣٣٥,١٣٣	-	٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢	
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(٢٦٣,٦٦٠,٦٦٦)	(١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨)	
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٤,٤٧٩,٣٦٤	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	-	-	
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	-	
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٩١,٩٥١)	(٢٦٦,٦٠٤,٩٨٥)	-	-	
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥)	١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦	٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١	٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢	
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	
الإعدام خلال السنة	-	(٦,٣٣٠)	(١,٤٦٥,٣٩٣,١٤٩)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٤,٣٨٥)	(١٤٥,٣١٢)	(١٨,٩٠٠,٧٧٩)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)	
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى	
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالى	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	٢,١١١,٦٦٢,٣٣٢	
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(١٩٧,٣٧٨,٦٥١)	(١,٨٢٦,٢٨٥,٥٩٢)	
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٦٤٥,٣٨٩	(١,٦٤٥,٣٨٩)	-	-	
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨٦٧,٢٦٦,١٨٤)	٨٦٧,٢٦٦,١٨٤	-	-	
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	-	
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٦٠٠,٥٠١,٢٦٨	١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩	
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	
الإعدام خلال السنة	-	(٦٦,٤٢١)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٤٢٢,٨٥٣)	
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى	
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالى	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-	
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥	
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٥,٠٠٠	٣١٧,٥٠٠
٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١
-	١٩,٦٣٢,٨٢٤
٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أثمانية مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠٢١ و ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن الفروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

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

– أن ٩١% من محفظة الفروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

– أن ٩٥% من محفظة الفروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة. الفروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١,٣٠٢,٦٠١,٩٧٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.

– مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيالت للعملاء	قروض وتسهيالت للبنوك	قروض وتسهيالت للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩	-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦	-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	-
محل أضمحلال	٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢	-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	-
الاجمالي	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	-
يخصم : العوائد المجنبة	(٢٠٥,٣٢١)	-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	-
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة	(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)	-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	-
الصافي	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١١١,000,١١١,٩٤٧ جنية مقابل ٩,١٨0,٣٠0,٧١٠ جنية في نهاية سنة المقارنة منها ١,٠٦٠,٦٠9,٥٠٩ جنية يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٤,١٩٧,٦٤٩,0٩0 جنية في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤٦,٠0٥,٦٠٦,٥٠٤ جنية يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦0٦,١١0 في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائرالاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٦٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي ل لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء					
أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	٣,١٠٩,٣٠٨,٦٧٧	١,١١0,١٧١,٨٧٤	٦٦,0٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,0٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,0٤٢
المتابعة العادية	١٢٣,00٤	-	-	-	١٢٣,00٤
المتابعة الخاصة	٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦
الإجمالي	٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١0,١٧١,٨٧٤	٦٦,0٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,0٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦	٤٢,١٠٨,٨٢٣,١0٩	١0,0٣١,٦٨٤,٩٦0	٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨	١٢٤,١٣٠,٩00,٦٧٨
المتابعة العادية	٣,٧١٤,٣٤١,0٦٠	٢,0١٣,٩٢0,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣,0٧٨,٧٤٦	٦,٩٢0,٣٤٤,٩0٩
المتابعة الخاصة	٢,١١٤,٤٨٧,١00	٦,٢٨٩,٨٨٤,0٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٦٤,٦٧0,٤٣٢	٨,٦٧٠,٦٨٦,٣٦٠
الإجمالي	٦٨,٨٩0,٢٣٣,٢٠١	٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧	١0,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٣,٩0١,٨٩٧,٢٤٦	١٣٩,٧٦٦,٩٨٦,٩٩٧

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١ - جيدة	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣0,٧٨0,٢٢٨	١,٩0٦,0٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
٢ - المتابعة العادية	٤٢,٨٤0	-	-	-	٤٢,٨٤0
٣ - المتابعة الخاصة	١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣
الإجمالي	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣0,٧٨0,٢٢٨	١,٩0٦,0٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	0٩,٦٨٣,٣٩0,0٢٨	٣٩,٠١0,١٤٨,٦١0	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,0١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٦٩,١٠٣,١٤١
المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٦٧,٣٦٦	0,0٣٨,٠٤٣,0١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠0٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤0	0٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٣٣,٢٤٤	٤,٦0٨,١٢٦,٠٤٨
الإجمالي	٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩0٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,0٩٠,٨١١,٠٢٦	١٣0,٢٧١,0٧٧,٣٧٧

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٣٨,١٦٤,٦0٣	١,١٣٩,0٢٢,٧٦0	١٠٣,0٨٩,٧٢٩	١,٣٨١,٢٧٧,١٤٧
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٩٧١,٨٠٣	٣00,٦٦٩,0٨٨	٢٨,١0٨,٧٧٨	٤٠٤,٨٠٠,١٦٩
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٢0,٤0١	٢٩٠,٨١٦,١٣٨	٢٨,0٨٣,٣٢٧	٣٢٧,0٢٤,٩١٦
الإجمالي	-	١٦٧,٢٦١,٩٠٧	١,٧٨٦,٠٠٨,٤٩١	١٦٠,٢٣١,٨٣٤	٢,١١٣,٦٠٢,٢٣٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٧١٦,٢٨٦	-	0٠,٣٨٣,٧١٣	١٢٩,٠٩٩,٩٩٩
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١,٧١٠,0١٠	-	٣٤٨,٤0٤	٤٢٠,0٨,٩٦٤
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦٩,٠١٦,٤0٢	-	٢١,٩٦٤,٩٧0	٩٠,٩٨١,٤٢٧
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٣0٠,١٤٢,٧٢٨	-	١٢١,٧٦٧,٣٤٦	٤٧١,٩١٠,٠٧٤
الإجمالي	-	0٣٩,0٨0,٩٧٦	-	١٩٤,٤٦٤,٤٨٨	٧٣٤,٠0٠,٤٦٤

أفراد					
٢٠٢٠ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣0٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٦٦٢,٢٠٨,٩٩٧
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٦٠٢,0٢١	٢١٨,٤0٢,٠٢٧	٢٩,٩١٩,١١٦	٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٢٢٧,٨٦0	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢٤,٤٧٢,١٦٨	٢١٨,٠٣٨,٧00
الإجمالي	-	١٧٢,٩١٤,0٨٠	١,٧٤0,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٦٢٦,٤١٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩0,0٨٧,٧٣0	-	٤٢,٧٦٠,٨٣٩	١٣٨,٣٤٨,0٧٤
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	١٩,١0١,١0٢	٤٣,٨٩٣,0١٣
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩0٧,٣٨٠	-	١,٤00,٣٦٩	١٤,٤١٢,٧٤٩
أكثرمن ٩٠ يوم	-	-	-	٢١0,٤٤0,٣٢٤	٢١0,٤٤0,٣٢٤
الإجمالي	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	٢٧٨,٨١٢,٦٨٤	٤١٢,١٠٠,١٦٠

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 تظهرفي الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخرمنه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخرعن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفى تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقديرالقيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعرا أو أسعارالسوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبارمقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
القيمة العادلة للضمانات	-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٠٢٣,٢٩٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٢٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معاييرتشير- من وجهة نظرالإدارة - إلى أن استمرارالعميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه مقابل١١٣,٨٧٦,٨٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التى أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٣٦,٠٥٠,٣٢٦	٥٣,٤٥٦,٥٤٩
قروض مباشرة	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤
الاجمالي	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣

(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 السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون الخزانة المصرية	B	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
ادوات دين اأخرى	غيرمصنف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات خزانة مصرية	B	-
سندات الخزانة الأمريكية	+AA	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
الإجمالي	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهرضمن تصنيف «دول أخرى» بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية						
الفاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالي
أذون خزانة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
حسابات جارية مدينة	١,٩٨٥,٩٩٠,٧٣٦	٩٣٤,٧٧٥,٢٦٨	١٢٧,٢١٩,٨٣٣	٦٨,٩٠١,٩١٦	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
بطاقات ائتمان	٩٧٧,٨٥٠,٦٣٩	١٥٤,٨٥٢,٨٤٣	١٢٧,٣٦٠,٧٩٩	٥٣,٠٩٣,٩٥٢	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
قروض شخصية	٢٠,٤٣٠,٧٧٧,٦٤٠	٣,٠١٦,٠٠٥,٤٤٦	٤,٣٨٣,٤٨٤,٤٧٨	١,١٩٧,١٩١,٠٧٤	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
قروض عقارية	٢,٠٨١,٣٤٤,٠٦٤	١٥١,٠٩٣,٤٩٣	٢٣٦,٠١١,٧٩٧	٣٧٧,٦٠٨,٧٧٧	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
قروض لمؤسسات						
حسابات جارية مدينة	٤٩,٩٢٧,٤٠٦,٢٤٧	٩,٧٦٤,٧١٦,٧٨٤	٥,٨٩٢,١٠٨,٧٢٦	٣,٥١١,٤٩٨,٢٦٥	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢
قروض مباشرة	٣٨,٥٦٠,٢٨٦,٢٣٥	٧,٩٥٩,٩٤٩,٢٨٠	٨,١٥٦,٣٩٦,٠٢٤	٢,٥٣٣,٤٤٧,٨١٧	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦
قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٨٥٦,٦٣٦,١٥١	٢٤١,٤٣٦,٤٧٤	٧١٨,٠٦٧,٢٩٤	١٥١,٥٩٢,٢٨٠	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
قروض أخرى	٤,٣١٩,٣٠٢,٣٦٩	٢,٠٩٨,٢٥٧	-	١٤,٧٠٤,٤٧٩	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥
مشقات مالية	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
استثمارات مالية						
أدوات دين	٩٠,٤٢٤,٢٦٢,٩١٣	-	-	-	٩٠,٤٢٤,٢٦٢,٩١٣	٩١,٨٣٦,٦٧٧,٠٦٥
أصول مالية أخرى	٤,٩٨٠,٩٨٤,٠٤٤	٨٣,٠٠٤,٧٦٨	٧٦,٤٢٢,٥٨٥	٢٦,١٧٤,٠٠٥	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٢٦٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	٣١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤
الاجمالي في نهاية السنة المقارنة	٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	٢٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون خزنة	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	١,٤٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٨,٨٤٥,٢٩١	١٤,٧١٩,٠٧٩,٣٦٦	٢٣,٨٨٠,١١٥,٣٦٥	-	-	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢
قروض مباشرة	٨٤٧,١٤١,٥٩٢	٣٣,٩٤٧,٦٢٢,٨٢٣	١١,٠١٢,٤٠٢,٩٦٣	١١,٤٠٢,٩١١,٩٧٨	-	-	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦
قروض و تسهيلات مشتركة	٩٨,٧٩٧,٤٨٤	٤,٧٨٤,٩٣٦,٢١٣	٦١٩,١٤٧,٨٨٥	١٠,٤٦٤,٨٥٠,٦١٧	-	-	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
قروض أخرى	-	١,٩٣٦,١١٦,١٠١	٩٧٧,٦٨١,٠٩٨	٥٢٠,٩٨٥,٨٩٦	-	٩٠١,٣٠٢,٠١٠	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية								
أدوات دين	-	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٩٠,٠٤٠,٨٢٠,٣٠٧	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	٩١,٨٣٦,٦٧٧,٠٦٥
أصول مالية أخرى	٢٠,٠٣٩,٨١٢	٥٦٨,٧١٨,٧٤٨	٢١٨,٧٨٠,٦٥٥	٢٤٣,٩٠٤,٩٠٠	٣,٨١٦,١٩٨,٠٣١	١٩,٨٥٤,٥٠٨	٢٩٨,٩٤٣,٢٥٧	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٨	٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦	٢٧,٥٤٧,٠٩١,٩٦٧	٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢	١٣٣,٩٠٦,٤٠٥,٢٠٣	١,٤٣٢,٢٦٨,٦٦٠	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤
الإجمالي في نهاية السنة المقارنة	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٧٩	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٢٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) خطر السوق

خطرالسوق هو خطرالخسائرناتجة عن التغيرات فى محددات السوق بما هو فى غيرصالح البنك ويتضمن هذا الخطركافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التى يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطرالسوق ويتلخص ذلك فى:

– الحد من المنتجات ذات مخاطرسوق العالية التى يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعارالعائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.

– قصرأنشطة المتاجرة التى يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذرلا يسمح بتجاوزه.

– الإدارة و التسوية المركزية للمراكزالمفتوحة.

يتحمل مديرى إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطروتقوم الإدارة بدورها فى مراقبة خطرالسوق (Market Risk MRC«Controller») من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطرالسوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل فى التحليل المستمر للمراكزوالمخاطرالمرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التى تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكزبالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطرالسوق بالوظائف التالية:

× إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التى تقوم بها خدمة العملاء.

× التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

× إدارة آلية الموافقة على الحدود.

× مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطرالسوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطرالمصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطرالسوق الذى يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبارفقد إختبرالبنك الحد الأقصى للخسائرالمتوقعة فى حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٦٨,٨٢١,٩٩٠	-	٦٨,٨٢١,٩٩٠	٦,٨٨٢,١٩٩
EUR	١,٩٨٤,٧٢٥	-	١,٩٨٤,٧٢٥	١٩٨,٤٧٣
GBP	١٧٩,٠٨٤	-	١٧٩,٠٨٤	١٧,٩٠٨
JPY	٢٠,٠١٤	-	٢٠,٠١٤	٢,٠٠١
CHF	٦٤,٠٨٩	-	٦٤,٠٨٩	٦,٤٠٩
DKK	١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	١٢٧
NOK	٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	٤٠١
SEK	٣٤,٨٨٤	-	٣٤,٨٨٤	٣,٤٨٨
CAD	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	٤,٨٤١
AUD	٤٤,٠١١	-	٤٤,٠١١	٤,٤٠١
AED	٢١٤,٢٠٠	-	٢١٤,٢٠٠	٢١,٤٢٠
BHD	٢٢,٨٣٢	-	٢٢,٨٣٢	٢,٢٨٣
KWD	(١٥٣,١٤٦)	(١٥٣,١٤٦)	-	(١٥,٣١٥)
OMR	٨٠,٨٩٢	-	٨٠,٨٩٢	٨,٠٨٩
QAR	١٥٨,٦٨٢	-	١٥٨,٦٨٢	١٥,٨٦٨
SAR	١٤٤,٤٧٣	-	١٤٤,٤٧٣	١٤,٤٤٧
CNY	٢,٣١٧	-	٢,٣١٧	٢٣٢
EGP	(٧١,٦٧٢,٧٤١)	(٧١,٦٧٢,٧٤١)	-	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٧,١٦٧,٢٧٢	
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢,٩٩٣,٢٢٠	

نظرة عامة

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

المسؤولية المجتمعية

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

يتعرض المركزالمالي للبنك وتدققاته النقدية لخطرالتقلبات في أسعارصرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكزالعملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطرالتقلبات فى أسعارصرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢١,٩٥١,٠٥١,٢٥٨	٥٣٤,٣٦٠,١١٤	١٢٧,٦٨٦,٢٥٣	١٧,١٦٦,٧٢٤	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٩٩٤,١٤٥,٥٨٣	٧,٠٢٧,٩٢١,١٧٣	٧٦,٨١٣,٢٣٧	١٦٤,٦٥٠,١١٢	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
أذون خزنة	٣٤,٦٦٦,٤٨٤,٥٢٩	٥,٣٧١,٣٦٩,٨٧٢	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٤,٩٩٠,٥٩٥,١٦١	٢٥,٥٥٧,٤٨٤,٠٤٠	٢,٢٥٠,١٣٠,٦٤٨	١٧,٥٩٠,١١٦	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
استثمارات مالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٦١,٣٥٨,٧٥٦	١,٦٦١,٢٧٠,٥١٠	١,١٤١,٩٢٢	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	٧٦,٦٤٥,٥٢٣,٣٧١	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	-	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٣٨,٦٩٢,١١٠	٤٤,٣١١,١٢٧	٣,٤٩٩,١٨٨	٩٠,٥٩٩	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٣٥,٤٤٠,٠٧٦	٢٥٥,٨٩٣,٣٩٤	٤٠,٩٢٤,٥٢٤	٢٥,٣٠٨,٦٦٦	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٥٨,٢١٥,٥٨٦,٦٩٥	٣٢,١٤٤,٤٣١,٩٤١	٤,٥٠٥,٣٤٦,٦٦٠	٤٣٩,٥٣٧,٧٠٤	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٣٥٥,٣٥٦,٣٣٣	٢,٤٨٣,٢٩٥,٨٧٣	٤٣,٥٩٢,٤٣٠	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٦٦,٧١٩,٥٢٧	٤٧,٢٠٦,٦١٤	٧٥٥,٥٤٧	٦١٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٨٢٨,٠٢٢	٤,٥٩٠,٦١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٢٦٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	(٢,١٣١,٣٤٧,٩١٣)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦
في نهاية سنة المقارنة					
إجمالي الاصول المالية	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٣٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
صافي المركز المالي	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٩,١٣٢)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطرهيكل أسعارالفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركزالرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غيرالمغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعارالفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم إتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطرتغيرأسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطرأسعارالفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكزالعملات المفتوحة ذات أسعارالفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعرالفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطربمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطروحدها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكربتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطوروعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

– البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

– مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالتحقق من صحتها واعتمادها.

– استعراض مخاطروفجوات أسعارالفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقاريروحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.

– تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

– توثيق سياسة إدارة المخاطركما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.

– إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار

– إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطور تلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

– تقديم تقاريردورية عن حركة الأسواق المالية.

– تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريرمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

– التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطرالتي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١٪ بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس و رصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما فى حاله حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١٪ فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرتقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٢٠,٠٥٦,٥٤٨	٤,٨٥٧,٧٤٣,٦٣٢	٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٢٦٧,٧٤٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
أذون خزانة	٤,٨٤١,١١٠,٤٢١	١٤,٨٣٥,٣٤٧,٣٣٤	٢٠,٣٦١,٣٩٦,٦٤٦	-	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
فروض وتسهيلات للعملاء	١٣٥,٢٢٤,٩٩٨,٩١٢	٤,٤٤٦,٣٢٤,٨٤٨	٨,٦٩٣,٩٨٧,٤٨٠	١٩,١٠٢,١٥٠,٨٧٥	٥,٣٦١,٠٩٢,٣٥٢	-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٠	٩٤,٥٠٦,٤٨١	-	١٢,٩٤٦,١٥٦,٨٧٥	١,٠٢٦,٦٤٥,٥٥٧	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	١١,٠٨٩,٢٢١	٤٠٨,٣٥٢,٥٣٠	٧,٦٣٦,٠١٢,٩٣٦	٥٩,٨٢٢,١٨٢,٨٥١	٩,٥٠٢,٨٣٠,٥٧٥	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦
إجمالي الأصول المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١	١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤	٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	١٦,١٥٠,٦٤٠,٢٠١	٢٨,٧٧٥,٥٧٦,٠١٩	٧٩,٨٢٥,٨٠٦,٢٥٨	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
فروض أخرى	٢,٦٠٢,٤٦٩,٠٢٦	١١,٣٩٤,٠٦٥	٢٠١,٤٢٠,٧٠٨	٦٦,٩٦٠,٨٣٧	-	-	٢,٨٢٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤	١٦,١٦٢,٠٣٤,٢٦٦	٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٢٧	٧٩,٨٩٢,٧٦٧,٠٩٥	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٢٢,٢٧٨,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٥٨٤,٣٠٨,٤٤٣	٨,٧٢٣,٨٤٩,٤١٠	٨,٣٩٣,٠٠٩,١٨٦	١٣,٦٧٧,٠٨٣,٨٩٩	١٥,٨٣٣,٥٠٧,٩٠٥	(٩,٠١٧,٨٢١,٠٩٧)	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الاصول المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩	٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠	٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥	٥٢,٣٩٤,٥١٥,٠١٠	١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١	٢١,٤٩٦,٧٦٤,٢٧٦	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	٤٠,٣٣٢,٠٢٥	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
إجمالي الالتزامات المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٦٢٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطرالذي 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 المخاطربمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطروتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكربتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقاريرعن تطورالأوضاع 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 التقاريرالصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

– تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركزالمالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

– توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطركما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– إعداد النماذج المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار

– إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

– التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريربالتأثيرالمحتمل على فجوة السيولة.

– اختباروتقديم المشورة بشأن التأثيرالمحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكزهيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

– المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير

– إعداد تقاريردورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرلأى اختناقات فى السيولة.

– تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى 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 الأسعارالممكنة 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 القصيروفقا للإطارالرقابى.

– تنوع مصادرالتمويل.

– 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 مدارالزمن.

– متابعة تنوع مصادرالتمويل.

– تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصرالبنود التى تظهربقائمة المركزالمالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد 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 المركزالمالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

خطر السيولة

يتمثل خطرالسيولة فى الصعوبات التى يتعرض لها البنك فى الوفاء بتعهداته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك إخفاق البنك فى الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٣٩٨,٦٧١,٥٦٦	١٦,٣١٦,٩٣٤,٤٦٦	٣٤,٧٦٧,١٠٩,٨٢٣	٨٩,٠٤١,١١٧,٣٩٧	٣١٤,٥٩٨,٢٢٧,٨١٤
قروض أخرى	٣٣٥,٢١٢,٦٩٦	٣٤,١٣٠,٨٦٤	١,٠٤٠,٨٠٤,١١٤	١,٥١٧,٣١٢,٧١٦	٢,٩٢٧,٤٦٠,٣٩٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦	١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠	٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧	٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣	٣٢٠,٩٩٧,٩٩٨,٥٤٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١
قروض أخرى	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك فى إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا فى عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التى سوف يتم تسويتها بالإجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها فى تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
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	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبى					
تدفقات خارجة	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
تدفقات داخلة	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	٣,٠٥٠,٤١٧,٦٧٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
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	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبى					
تدفقات خارجة	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١
تدفقات داخلة	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

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

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى	
ضمانات مالية	٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	
ارتباطات عن الأيجارالتشغيلي	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	
الاجمالى	١,١٢٥,٣١١,١١٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧	

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

	لا تزيد عن سنة واحدة			أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
ارتباطات عن تسهيلات أثمانية	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	-	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها فى المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة فى ذلك التاريخ.

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافى الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة » أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة » فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية» فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة » طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة » وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة» ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعارمعلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوي الثالث:

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

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

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي	
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
أدوات دين اخري	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠	
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٧٥٩,٦٠٣	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٢٦١	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١	
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

				القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أصول مالية:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ارصدة لدى البنوك	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩	١٦٣,٨١٠,٤٧٢,٩٢٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :					
أدوات دين	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٧٨,٢٩٩,٢٤٦,٥٧٩	٤٩,٥٠١,٩٩٦,٢٠٦
التزامات مالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٨٣,٣٠٠,٠٢٧,٣٣٧	٢٣٠,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغيروالأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا 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 خسائرا لاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة » سندات الخزانة المصرية» طبقا لاسعاررويترالمعلنة في نهاية السنة 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 الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

– الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصرالعربية.

– 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 فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠ ٪ وذلك خلال عام ٢٠٢١ . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٢٢,٧٩٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر٢٠٢٠ ٤٦٪٢١) طبقا لبازل II.

نظرة عامة

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

نظرة عامة

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

نظرة عامة

المسؤولية المجتمعية

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

نظرة عامة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارزل 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 المخاطرالبنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائمرحلة, بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .
تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الاولي وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطرالأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطروالقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و٤٥٪ 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 مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠٪ مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارزل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢, وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارزل II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارزل II

طبقا لبارزل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦
الاحتياطي القانوني	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥
احتياطيات أخرى	٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥
الأرباح المحتجزة	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١
الأرباح المرحلية	٧,٤٢٢,٨٣٧,٤٧٠	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الاخر	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الاضافى	(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠
إجمالي رأس المال المساند	٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠
إجمالي رأس المال الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :	٤٥,٧٩٣,٩٢٥,٠٣٦	٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥
مخاطر الائتمان	١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١
مخاطر السوق	٦٩٥,٥٤٩	١٥,٣٦٣,٩٩٤
مخاطر التشغيل	٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	١٨١,٧٢٦,٣٦٨,٢٤١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢٢,٣٠٪	٢٠,٦٢٪
معيار كفاية رأس المال	٢٢,٧٩٪	٢١,٤٦٪

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرالأئتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

– طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقررلنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتداد بها ضمن الدعامه الأولى من مقررات بارزل (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معياركفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل و خارج الميزانية) غيرمرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق W وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل). ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣٨٦,٠١٦,١٢٦,٨١٠	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨
نسبة الرافعة المالية	٪١١,٦١	٪١١,٩٠

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجزمصادراًخرى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييرو الفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكددة فى نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر كبيرفى أن تودى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية .

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الأتمانية 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 توافرأدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبارالانخفاض 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 خسائرأصول ذات مخاطرأتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهكلة

يتم تبويب الأصول المالية غيرالمشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كدوات دين بالتكلفة المستهلكة « ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية».

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩١٣,٣٢١,٠٢٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

نظرة عامة

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

الأداء التشغيلي

نظرة عامة

نظرة عامة

المسؤولية المجتمعية

نظرة عامة

نظرة عامة

الحوكمة و المخاطر

نظرة عامة

نظرة عامة

القوائم المالية المستقلة

نظرة عامة

نظرة عامة

القوائم المالية المجمعة

نظرة عامة

نظرة عامة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والأيرادات المشابهة من : <p>قروض وتسهيلات : <p>للعلاء</p> <p>الإجمالى</p> <p>أذون وسندات خزنة</p> <p>ادوات دين اخرى</p> <p>ودائع وحسابات جارية</p> <p>صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)</p> <p>الإجمالى</p> <p>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</p> <p>ودائع وحسابات جارية</p> <p>للبنوك</p> <p>للعلاء</p> <p>الإجمالى</p> <p>اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء</p> <p>قروض أخرى</p> <p>الإجمالى</p> <p>الصافي</p></p>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤
	١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤
	١٤,٦٩٤,٨٩٩,١٥٤	١٢,٩٥١,٢٢٩,٦٩٤
	٤٣,٣٠٩,٠٧٨	١٩,٨٧٧,٦٩٩
	٥٢٧,٩١٣,٠٣٢	٣٥٨,٩١٨,٦٩٩
	٦٠,٥٧٥,٠٧٣	٨٧,٨٢٦,٤٨٩
	٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥
	(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)
	(١٦,٥٠٥,٦٠٣,٤١٩)	(١٥,٠٦٨,٢٨٩,٥٦٣)
	(١٦,٦٨٦,٦٦١,١٨٤)	(١٥,٧٣٨,١٦٦,٩١٤)
	(٣٣,٥٦٤,٢٩٠)	(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)
	(٧٣,٠٠٨,٠٠٠)	(١٢٣,٤٩٣,٥٥١)
	(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)
	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٦٩٤,٠٠٢,٢١٢	١,٤٥٨,٩٩٠,٤٣٨
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	٣٠,٠٥٨,٢٦٥	٢٨,٥٣٥,٧٨٤
عمولات وأتعاب الاستثمارات	٢٦,٨٥٩,١٧٤	٢٢,٥٠٠,٠٠٩
أتعاب أخرى	١,٢٥٥,٥٣١,١٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٦٤٤
الإجمالى	٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسرة	(٥,٩٢١,٤٨٩)	(٥,٢٩٥,٤٦٢)
أتعاب أخرى	(٩٧٠,٦٠٠,٥٧٢)	(٤٨٤,٣٨٦,١١٤)
الإجمالى	(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)
الصافي	٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩

٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٩٠
الإجمالى	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٩٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي : <p>أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية</p> <p>وثائق صناديق استثماريعرض المتاجرة</p> <p>فروق تقييم عقود صرف أجلة</p> <p>فروق تقييم عقود مبادلة عملات</p> <p>فروق تقييم عقود مبادلة العائد</p> <p>الإجمالى</p>	٩٤,٣٧٦,٦٠٨	١١٥,٠٥١,٨٨٢
	١٣,٩٣١,٢١٩	١٢,٣٧١,٧٤٤
	(٢,٦٤٣,٦٢٣)	(٧,٢٢٥,٩٤١)
	١٠,٤٦٤,٧٤٣	(٢,٤٢٧,١٤١)
	٢,٧٣٧,١٦٦	(٥,٨٣٣,٦٨٥)
	١١٨,٨٦٦,١٠٨	١١١,٩٣٦,٨٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٠ - مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة العاملين	
أجورومرتبات	١,٧١١,٥٦١,٣٢٣
تأمينات اجتماعية	٩٩,٣٤٥,٦١٩
تكلفة المعاشات	
نظم الاشتراكات المحددة	٨٩,٨٥١,٠٧٨
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	٦٤,٠٥٧,٩١٢
	١,٩٦٤,٨١٥,٩٣٢
إهلاك واستهلاك	٣٩٨,٩٨١,٣٩٢
مصروفات إدارية أخرى	١,٨٠٨,١٤٠,٢٢٤
الإجمالى	٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٣١٨,٠٠٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	١٣,١٢٤,٤٨٦
تكلفة برامج	(٢٠٥,٢٩١,٧٣٢)
مصروف الإيجارعن عقود التأجيرالتشغيلي	(١٤٧,٨٤٤,٩٤٠)
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المربذ)	٦٩,٨٣٥,٣٢٠
إيرادات عقود تأجيرتمويلي بالصافي	٣٥٦,٦٦٧,٠٦٨
إيرادات تأجيرأخرى	٢٥,٥٥٧,٦٥٥
أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	٩,٩٨٧,١٦٣
صافى العائد من نشاط التأمين *	(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)
إيرادات (مصروفات) أخرى	٤١,٨٩٠,٥٨٣
الإجمالى	٣٦,٥٢٥,٩٤٨

يبين الجدول التالي صافى العائد من نشاط التأمين :

الأقساط المباشرة	١,٠٣٦,٦٦٤,٩٣٤	٧٨٦,٥٣٠,١١٤
أقساط إعادة التأمين الصادر	(١٠٧,١٧٧,٧٨٤)	(٨٩,٢٦٨,٩٦٦)
التغيرفى قيمة الأحتياطى الحسابى	(٧٩١,٤٥٣,١٨١)	(٦٤٤,٨١٩,٢٥٣)
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	٨٦٤,١٢٢	٨٩٦,٥٩٥
أيرادات أخرى مباشرة	٤١,٥٧٦,٦٣٣	٢٤,٠٣٠,٢٥٣
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	(٣٣٤,١٣٤,٣٥٧)	(٢٠٧,٣٠١,٠٤٢)
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	٥٦,٧١٠,٠٠٩	٢٨,٩٨٢,١١٦
التغيرفى قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد	٤,٥٨١,٦٧٥	(١٣,٠٣٥,٤٤٤)
اضمحلل مدينو عمليات التأمين	(٣١,٦٧٣,٧٠٦)	(٢٣,٢٢٣,٠٣٧)
الإجمالى	(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)

١٢ - عبء اضمحلل الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قروض وتسهيلات للعلاء	(٢,٢٨٣,٤٣٢,٠٢٧)	(٢,١٤٢,٨٤٧,٩٦٩)
أرصدة لدى البنوك	٤,٥١٩,٦٩٢	(١,٤٨٢,٣١٧)
أذون خزنة	٦,٤٠٦,١٨٣	(٣,٤٩٩,٨٤٨)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٥٠٢	(٢٩,٥٤٨)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	١٠,٧١٢,٦٥٦
أصول أخرى	٢,١٦٥,١٧٨	٢٤٦,٢٦٢
الإجمالى	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الضريبة الجارية	(٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣)	(٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩)
الضريبة المؤجلة	(٦٠,٩١٥,٣٣٦)	(٤٤,٤٨٠,٢١٣)
الإجمالي	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)

يتضمن إيضاح (٣٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥٪	٢,٥٠٥,٣٥٤,٦٦١	٢,٣٧٧,٨٣٠,٧٢٥
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غيرخاضعة للضريبة	(٦٣,٢٩٢,١٣٧)	(١٠٤,١٦٠,٢٣٥)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٨٧٦,١٥٧,٨٢٩	٦٥٦,٣١٩,١١١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٩,٠٥٤,٢٠٥)	(١٣,٧٨٥,٥١٨)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٥٦,٤٧٧,٤٧١	(٤,٩٣٨,١٣٧)
المخصصات والعوائد المجنية	٧٧,٢٩٣,٧٧٢	١١٧,٣٦٤,١٦٣
ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات أرباح	١٤,٥٠٠,٤٥٢	٣,٥١٥,٧٩٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣	٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩

الموقف الضريبي

أولًا : 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 وحتى ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

– عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

– تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

– عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

– عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة فى 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 اغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

– عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

– تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

– تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

– الفترة من ٠١ اغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ثالثًا : شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.

– السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

– السنوات السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.

– السنوات من ٢٠١٧ حتي ٢٠١٩ تحت الفحص من قبل مصلحة الضرائب.

– سنة ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

– السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.

– عام ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

رابعا: شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادربالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.

– قدمت الشركة الإقرارالضريبي عن الفترات من ١ يناير٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٠ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.

– علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٦ .

ضريبة كسب العمل :

– الشركة غيرملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز و توريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

– الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية.

خامسا: شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرارلجنة الطعن.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص و الموافقة جزئيا علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

– السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

– السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

سادسا: شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت أيجيبت (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.

- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارالضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.

- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة و الاعترض خلال المواعيد القانونية وفي انتظارانعقاد اللجنة الداخلية.

- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و السداد وفقا لقراراللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	صافي أرباح السنة**
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٦٨٨,٨٧٩,٢٧٦	٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,١٠	٣,٠٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الألتزمات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزانة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	-	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	-	-	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
إجمالي الأصول المالية	٣٤٥,٤٩٦,٠٩٨,٥٩٤	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	٥٣٨,٨٦٦,٥٧٢	٣٦١,١٥٨,٣٣٦,٣٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	-	-	-	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	-	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الألتزمات المالية	٣٠٢,٢٨٠,٧٦٤,٩٨٨	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٢,٢٨٥,٣٠٨,٥٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزانة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١	٦١,١٠٢,٢٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢	٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالي الألتزمات المالية	٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	نقدية
١٨,٧٥٥,٧١٣,٥٢٣	١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	الإجمالي

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨	٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	حسابات جارية
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٦٦	ودائع
		يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٢	الإجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٤٤,٤١٣,١٤٥	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	بنوك خارجية
٦٠,٠٨٧,٩٨٦)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الإجمالي
٤٦٤,٢٦٧,٧٤٧	٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	١٥٠,٢٨٤,١٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٠,٠٨٧,٩٨٦)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الإجمالي
١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧	٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	أرصدة متداولة
٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	أرصدة غيرمتداولة
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الإجمالي

١٨ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠	٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم
(١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥)	(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	الإجمالي

١٩ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٦١,١٠٢,٢٦١	وثائق صناديق استثمار
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٦١,١٠٢,٢٦١	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاصحافي	الاصحافي	الاصحافي	
مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	أفراد
						حسابات جارية مدينة
(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,١١٦,٨٧٧,٧٥٣	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	حسابات جارية مدينة
(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	بطاقات ائتمان
(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٨,٣٦٦,١٣٩,٩١٦	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	قروض شخصية
(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	قروض عقارية
(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
						حسابات جارية مدينة
(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)	٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠	(١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨)	٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٦٦٤	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	حسابات جارية مدينة
(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١	(٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥)	٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	قروض مباشرة
(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	قروض و تسهيلات مشتركة
(٣٩٤,٦٢٦,٢٩٤)	٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩	(٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨)	٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	قروض أخرى
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)	١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠	١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,٦٨٢	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	الإجمالي (٢)
(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	١٧٢,٩٦٦,١١٧,٨٨٢	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	١٦٣,٧٣٣,٢٦٧,٧١١	الإجمالي (٢+١)
						يخصم : العوائد المجنبة
						يخصم : خصم غيرمكتسب وعوائد مؤجلة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :
						أرصدة متداولة
						أرصدة غيرمتداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠- أ مخصص خسائر الاضمحلال

	٣١ديسمبر ٢٠٢١				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	١١,٠٣٩,١٢٨	٢٢٣,٨٠٤,١٠١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٦٦٣,١٦٧,٥٣١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١,٣٦٩,٩٥٧)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)	-	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٣٠,٢٨٣٩,٧٠٦)	٢,٧٨١,٣٩٢,٦٦٠	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٤٩,٨٥٦,٣٣٩	٢,٠٢٠,٦٦٤,٤٩٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	(٢٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(٤٨,٤٦٣)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢
الاجمالى	٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥				

	٣١ديسمبر ٢٠٢٠				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١١,٣١٢,٢٧٨)	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	١٨٥,١١٧,٦٧٦	١٨,٧٨٩,٤١٨	٢٣٣,٠٨٧,٤١٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	(١١,١٢٥,٢٨٦)	(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠٠,٨٥٨)	(٢٨٥,١٩٨)	(٣٥,٣٢٧)	(١,٤٧٠)	(٤٢٢,٨٥٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
الاجمالى	٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١ - مشتقات مالية

	٣١ديسمبر ٢٠٢١		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود صرف اجلة	١,٧٦١,٦٩٩,٥٦٦	-	٥٨,٦٦٠,٤٠٧
عقود مبادلة عملات	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	-	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)
إجمالى	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	-
الاجمالى	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	-
الاجمالى	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥

	٣١ديسمبر ٢٠٢٠		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود صرف اجلة	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	-	٥٦,٠١٦,٧٨٤
عقود مبادلة عملات	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	-	(٥١٢,١٤٩)
إجمالى	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-
الاجمالى	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-
الاجمالى	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٥,٥٠٤,٦٣٥

تمثل عقود العملة الآجلة 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 متغيرولا يتم التبادل الفعلى 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 الخطريصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطرالائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعارالعائد لتغطية جزء من خطرالزيادة فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعارالعائد) أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ فى نهاية سنة المقارنة وبلغت الخسائرالناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٢٢,٦١٣,٣٤٩ فى نهاية سنة المقارنة. و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطرالمغطى مبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٠٣٤,٤٦٧,٠٣٤ فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٢ - استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	٨٣,٤١٨,٦٢٢
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
(ج) وثائق صناديق استثمار :		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية*	٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤١,٩٧٠,٦٥٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠	٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٧٥٨,٧٧١,١٥٦
يخصم مخصص خسائرالاضمحلال	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :		
(أ) وثائق صناديق استثمار :		

غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٧١,٧٥٩,٦٠٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٧١,٧٥٩,٦٠٣
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	٩٢,٥٩٦,٨٠٢,٦٨٠	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠
أرصدة متداولة	٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢	٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤
أرصدة غيرمتداولة	٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨	٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦
إجمالي الاستثمارات المالية	٩٢,٥٩٦,٨٠٢,٦٨٠	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠	٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠
أدوات دين ذات عائد متغير	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي أدوات دين	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٦٦	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة المالية:	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
إضافات	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	٢٢٣,٠٢١,١٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٣,٣٩٥,٣٤٣)	(٨٣٣,٧٤٤)
التغيرفي إحتياطي القيمة العادلة	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	-
محول إلى الأرباح المحتجزة	(٤١١,٨٢٣)	-
التغيرفي مخصص خسائرالاضمحلال خلال السنة	-	(٢,٦٦٩,٤٧٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول سنة المقارنة	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١
إضافات	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	١١٤,٨٣٨,٩٨٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٥)
التغيرفي إحتياطي القيمة العادلة	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	-
التغيرفي مخصص خسائرالاضمحلال خلال السنة	-	١٠,٧١٢,٦٥٦
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥

أرباح استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٣٠٩,٩٢٠	٦,٤٨٧,٢٢٩
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٢١,٦٩٩	-
أرباح بيع شركات شقيقة	١٠٨,٧٩٩	-
الأجمالي	٨,٣٤٠,٤١٨	٦,٤٨٧,٢٢٩

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمارالمدرجة ضمن بند أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرفي وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدارالأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الاساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)*	جمهورية مصرالعربية	-	-	-	-	-	٠,٠٠%
الإجمالى		-	-	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصرالعربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	٢٣,٠٩%
الإجمالى		١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	

* تم بيع شركة سنوحى لمواد البناء خلال الربع الثاني من العام الجارى.

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
برامج الحاسب الآلى	
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩
الإضافات	١٦٥,٦٣٤,٧٥٢
استهلاك السنة	(٧٨,٦٩٤,٦١٠)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	٢٨٢,١٨٩,٧١١

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات المستحقة	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
المصرفوات المقدمة	١٠٦,٥٠٨,٧٣١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة	١١,٤٦٩,٠٧١
التأمينات والعهد	١٨,٦٨٥,٣٨٦
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	٣١,٩١٧,٦٥٢
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٥,٠٧٨,١٤٧
أخرى	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩
٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨
يخصم مخصص خسائرلاضمحلال	(١,٧٣٧,٢٤٦)
الإجمالى	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٦- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٦٧٦	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤
(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨

أرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
١٢١,٨٧٥,٥٧١	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٢٥,٦٧٠,٩٠١	٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠
(١)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(٢٢٨,٠٥٥)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٨,٨٠٢,٢٥٣)
١	١,٣١٥,٨٠٢	١٨٧,١٠٥	٦,٩٦٨,٢٣٢	٨,٤٧١,١٤٠
(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(٢٦٦,٦٨١,٦٩٧)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨

أرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٦٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨

أرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	٦٦,٠٩٧,٨٦٦	٣١٥,١٤٧,٠٦٣	٢٠,٦٩٢,٧١٤	٥٦٢,٧٤٥,٩٦١
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٣٥٥,١٣١)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٣٨٤,٠٥٧)
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٣٣٣,٩٨٥	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٣٥٦,٠٧٣
(١٢٠,٦٣٨,٥٣٨)	(٢٢,٨٢٤,٤٧٥)	(١٥١,٣٢١,١٨٩)	(٢٥,٥٠٢,٥٨٠)	(٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣

أرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢٢٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع	٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩
عمليات بيع أذون خزنة مع الألتزام بإعادة الشراء	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢
الإجمالى	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
بنوك مركزية	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧
بنوك محلية	١٤,٨٠٣	٣٠,٠٠١,٢٢,٤١٠
بنوك خارجية	٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١
الإجمالى	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
أرصدة بدون عائد	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢
أرصدة ذات عائد متغير	٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٣٢,٤٣٥,٨١٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩
الإجمالى	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
أرصدة متداولة	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
الإجمالى	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	ودائع تحت الطلب
٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	ودائع أخرى *
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الاجمالي
١٧٠,٣٦٥,٧٦٧,٠١٠	١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٦٦,١٩٥,١٠٨	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	ودائع أفراد
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الاجمالي
٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	أرصدة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الاجمالي
٢١٤,٧٦٧,٧٦١,٥٩٤	١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	أرصدة متداولة
٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	أرصدة غيرمتداولة
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الاجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه تغطى ارتباطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦جنيه في ٣١ ديسمبر٢٠٢٠ وتعتبرالقيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٩١١,٣٠٨	البنك الأهلي المصري
٨,٣٩٤,٤٤٤	٣٣,٩٠٥,٥٥٦	البنك التجاري الدولي
-	١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	بنك الاستثمارالأوروبي
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	بنك قطرالوطني
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٨٠	١,٢٧٥	بنك مصر
١٩٠,٧٩٧,٥١٤	١٣٩,٩٢٦,٨٧٩	البنك الأهلي الكويتى
٨٨,٣١٤,٠٦٧	١١٢,٤٤٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٧,٦٧٠,٨٥٠	-	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	الاجمالي
١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	أرصدة متداولة
١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	أرصدة غيرمتداولة
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	عوائد مستحقة
١١٤,٠١٣,٣١٢	٩٨,٧٠٩,٦٧٥	أيزادات مقدمة
٩٩٥,٨٠١,٧٧١	٨١٨,١١٥,٢٢٠	مصروفات مستحقة
٩٤,١٩٠,٠٠٧	٦٩,٥٥٢,٠٠٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	ارصدة دائنة متنوعة
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	الاجمالي

٣١ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	"فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية +(-)"	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	١,٨٣٠,٨٠٦	-	(٨٤٣,٨٦٣)	٦٠,٥١٧,٠١٠	
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,٧٧٦,٨٩٢	-	(٤٢,٣٨١)	١٩,٠٦٦,٣٦٦	
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(١٨,٤٥٩)	٤١٠,٦٦٢,١٩١	
مخصص خيانة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٥,٤٣٧,٨٢٩	-	(٣٠,٠٧٢)	٣٦,١٢٥,٤٠٧	
مخصص مخاطرالتشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠	
الاجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	١٠,٠٤٩,٣٦٥	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(٩٠,٩١٢)	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	"فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية +(-)"	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	(٧,٣٦٧,٤٧٦)	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	١٧,٥٨٨,٤١٩	
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	٣١,٢٤١,٤٠٠	
مخصص مخاطرالتشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢	
الاجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	

٣٢ - حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٩٠,٦١٦,٥٦٨	٩٥,١٩٨,٢٤٣	مخصص المطالبات تحت التسديد
٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥%) عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة :

الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)	(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)	٢٧٧,١٥١,٧٣٦	٣٠٦,٨٨١,٢٧١	-	-
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)
أخرى	١٠٠,٣٤,٦٩٢	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٧٠,٦٠٢,٣١٩	١١٥,١٥١,٦٨٥		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر٢٠٢١	٣١ ديسمبر٢٠٢٠	٣١ ديسمبر٢٠٢١	٣١ ديسمبر٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة	(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	(١١,٠٩٨,٦٣٨)
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٦٤,٠٥٧,٩١٢
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركزالمالي كالتالي:	
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٩١,٥١٤,٢٣٣
أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	١٥٢,٠٢١,٨٩٩
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:	
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
تكلفة الخدمة الحالية	٤,٣٩٠,٥٣٣
تكلفة العائد	٤٨,٨٤٦,٩٩٩
أرباح/خسائر اكتوارية	١٠,٨٢٠,٣٨٠
مزايا مدفوعة	(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي	
تكلفة الخدمة الحالية	٤,٣٩٠,٥٣٣
تكلفة العائد	٤٨,٨٤٦,٩٩٩
أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة	١٠,٨٢٠,٣٨٠
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٦٤,٣٤٠,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:	
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	١٤,٧٠%
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	١٤,٥٠%
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي	٧,٦٠%
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٧,٦٠%

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:	الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثر على الالتزامات المحددة
المزايا العلاجية بعد التقاعد	١١,٣٣%	٩,٦٧%

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

– يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

– وبذلك أصبح رأس المال المصدروالمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١٧٦,٩٦٦,١٧٦,٩٠٤ سهم تم سدادهابالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠	
الاحتياطى العام (أ)	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠
احتياطى المخاطر البنكية العام (ب)	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,١٦٩,٠٦٧
احتياطى قانونى (ج)	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣
احتياطى القيمة العادلة (د)	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨
احتياطي خاص (هـ)	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥
احتياطي رأسمإلى	٢٩,١٤٧,١٣٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠
احتياطى المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
إحتياطى تجميع أعمال	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣
إجمالي الاحتياطات فى آخر السنة المالية	٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى

الاحتياطى العام	٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة المالية	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
محول من الأرباح المحتجزة	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
المحول لزيادة رأس المال	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠

(ب) احتياطى المخاطر البنكية العام	٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧
محول من صافي الربح القابل للتوزيع	١٥١,٨٥٩,٢٦٤	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,١٦٩,٠٦٧

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطرالبنكية العام سنويا بما يعادل ١٠ ٪ من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطى قانونى	٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة المالية	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣

يُتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجازنسبة ٥٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ ٪ من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطى غيرقابل للتوزيع.

(د) احتياطي القيمة العادلة	٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة المالية	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠
صافى التغييرفى القيمة العادلة خلال السنة (أيضاح ٢٢)	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)
الخسائرالإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٠,٥٠٢)	٢٩,٥٤٨
المحول إلى الأرباح المحتجزة	(٤١١,٨٢٣)	-
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (أيضاح ٣٣)	١٦,٣٦٥,٩٧٠	٣٠,٨٦٥,٥٩١
الرصيد فى آخر السنة المالية	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(هـ) احتياطي خاص

يُتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثربها قائمة المركزالمالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن أثارالتسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠	
"التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق"	٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧
"التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع"	٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠
تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩
الضريبة المؤجلة (الأثرالضريبي على التسويات)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول السنة المالية	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩
صافى أرباح العام	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠
توزيعات السنة السابقة	-	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)
حصة العاملين فى الأرباح	(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	(٨٦٦,١١٨,٠٠١)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٦,٣٤٨,١١٦)	(١٧,٢٦٠,٠٠٠)
صندوق دعم وتطويرالجهازالمصرفي	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	-
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(٢,٨٩٠,٠١١)
محول إلى الإحتياطي العام	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)
محول إلى الإحتياطي القانونى	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)
محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(بالصافى بعد خصم الضرائب)	٣١٩,١٦٣	-
محول إلى إحتياطي المخاطرالبنكية العام	(١٥١,٨٥٩,٢٦٤)	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩

٣٧- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوزتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أوالاقتناء.

٣١ديسمبر ٢٠٢١	٣١ديسمبر ٢٠٢٠	
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١٣,٤٧٥,١٥٣,٩١٣	٥,٢٣٤,٦٥٣,٣٩٣
أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٢٠٦,٠٤٣,٥٠١	١٠٩,٣٣٤,٩٦٩
الإجمالي	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غيرالمرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافرتمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٥,٠٠٠	٣١٧,٥٠٠
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١
٣,٩٩٨,٦٧٥,٢٦١	١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨
٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	٢٢٦,١٣٤,٧٦٤
-	١٩,٦٣٢,٨٢٤
الإجمالى	٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجارتشغيلي غيرقابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣١,٦٦٥,١٥٦	١٢٧,٣٥٥,٣٨١
٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩
٦٦,٥٥٠,١٩٨	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤
الإجمالى	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطرالوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها٥,٠٣%.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية السنة المالية فيما يلى:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أرصدة لدى البنوك	٤,١٠١,٢٨٦	٤١٩,٧٢٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨
اعتمادات تصدير	٢٥,٤٩٧,٨٨٥	٢,٥١٣,٢٣٤
خطابات ضمان خارجية	٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣
عقود مبادلة أسعارالعائد	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
قروض أخرى	١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	٤١٢,٩٦٧,٦٢٥
مصرفوات إدارية	١٦٩,١٣٣,٠٦٠	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١	-	١١١	-	١,١١٩	-
-	-	-	-	(١,١١٩)	-
١١١	-	١١١	-	-	-
-	١٦	١٥	٥٧	-	-

* لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١	-	١١١	-	-	-
١١١	-	١١١	-	-	-

(ب) ودائع من اطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركيات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	١٠,٦٨٣,٢٤٨	١٠,٦٨٣,٢٤٨	١٠,٦٨٣,٢٤٨
-	(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	-	-
٢١,١١١,٣٩١	-	١١,٣٨١,١٣٥	١٨٦,٥٠٧	١٨٦,٥٠٧	١٨٦,٥٠٧
(٩,١٤٨,٤٧٣)	-	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٥,٨١٤,٨٠٨)	(٥,٨١٤,٨٠٨)	(٥,٨١٤,٨٠٨)
٨٥,٠٢٢,٤٠٢	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٥,٠٥٤,٩٤٧	٥,٠٥٤,٩٤٧	٥,٠٥٤,٩٤٧
٢,١١٢,٣٨٨	٩٥,٣٣٧	٢,١٧٤,٩٧٥	٢٣٢,٩٥٠	٢٣٢,٩٥٠	٢٣٢,٩٥٠
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي					
٢٩,٥٥١,١٨٧	-	١٠,٣١٠,٠٩٥	١,٢٧٠,١٦٦	١,٢٧٠,١٦٦	١,٢٧٠,١٦٦
٥١١,٦٠٨	-	٩١,١١٠	-	-	-
٧,٢٧٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٧,٦٨٣,٦٠٧	-	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٣,٧٨٤,٧٨١	٣,٧٨٤,٧٨١	٣,٧٨٤,٧٨١
٨٥,٠٢٢,٤٠٢	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٥,٠٥٤,٩٤٧	٥,٠٥٤,٩٤٧	٥,٠٥٤,٩٤٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أيرادات الألعاب والعمولات	٨٧٥	٥٦٦	١٢,٤٦٩	٣٢,٥٧٥
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	-	٢٢,٩٢٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
خطابات ضمان	-	-	-	٢٢,٩٢٩
الأجمالي	-	-	-	٢٢,٩٢٩

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعارالتي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقاً لتعليقات البنك المركزي الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبآت والمكافآت الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١ (٨,٤٤٧,٨٥٧ جنيه مصرى) .

٤٠ - صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الاكتماب 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٩٣٥,٢٩٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٥,٧٣٦,٠٩١,٠٠٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٩٦٣,٠٨٧ وثيقة بمبلغ ٤٢٧,٠٧٦,١١٥ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,١٧٢,٢٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣١٢,٣٤٠,٤٨٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٦,٦٠٢,٣٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 استثمارالبنك 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 استثمارهذا الصندوق عند الاكتماب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار٦٢,٤٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٤,٧٨٥,٧٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٨٤٢,٤٦٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٨,٥٢٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار٩٣,١٠٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٢٤,٤٨٣,٦٣٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,١٤٨,٥٤٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتماب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٨,٣٠٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٤١- أحداث هامة :

استمرتأثيرجائحة فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرارتعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرار انتشارفيروس كرونا COVID-19 وظهورتجويرات له أدى إلى استمرارحالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطرالوطني الأهلي الوضع عن كئب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطرالمتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطرالوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كئب للوقوف على تأثيرالفيروس على العوامل الكمية والتنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فأن بنك قطرالوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.



بنك قطر الوطني الأهلي ش.م.م
ص.ب ١١١١١ - القاهرة - مصر
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)
qnbalahli.com