

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية 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 المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 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 اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره 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 ملاءمة 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 أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالقطر
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 ومستشارون



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ يناير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	(١٨)	أذون خزانة
٦١,١٠٢,٦٦١	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٧٢,٤٨٧	-	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٨٢,١٨٩,٧١١	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	(٢٥)	أصول أخرى
١١٥,١٥١,٦٨٥	٧٠,٦٠٢,٣١٩	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨	٣,٢٩٨,٣٧٢,٣٨٤		تأجير تمويلي
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	(٢٨)	ودائع العملاء
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	(٢٩)	قروض أخرى
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	(٣٠)	التزامات أخرى
٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦	١,٧٧٣,٩٨٨,٣٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨	٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	(٣٦)	احتياطيات
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,٠٩٥	٤١,١٦٥		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)	(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧		صافي الدخل من العائد
٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥	٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٦,٤٣٩,٩٤٠,٣٠٤	١٧,٣٦٩,٨٧٨,٣٣٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١١١,٩٣٦,٨٥٩	١١٨,٨٦٦,١٠٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦,٤٨٧,٢٢٩	٨,٣٤٠,٤١٨	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)	(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)	(١٠)	مصرفات إدارية
(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١٥٦,٥٣٥	(١٤١,٣٠٩)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥		نصيب المساهمين في البنك
(٧,٣٧٨)	٧٠		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥		صافي أرباح السنة
٣,٠٨	٣,١٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	٥٣,٩٩١,٨٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٨٥٩,٦٤٥	٤,٤٢٥,٠٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٣١٩,١٦٣)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٧,٧٥١,٣٥١	(٩٤,٩٢٠,٠٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٩٩٤,٠٥٤)	١١,٨٤٨,٢٤٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٩,٥٤٨	(١٠,٥٠٢)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	(٢٤,٩٨٤,٥٦٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٧,٣٧١,٩٠٩,٥٨٨	٧,٦٠١,٥٧١,٧٩٣	نصيب المساهمين في البنك
(٧,٣٨٨)	٧٠	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	-	-	٢,٣٩٩,٣٤٧,٩٣٩	(٥,٤٨٣,٨٩٠,٣٩٢)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	(٧,٣٨٨)	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	١,٨٢٢,٠٥٢,١٨٥	(٦,٦٢٨,٣٢٩,٢١٨)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧٠	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥
المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	١٥١,٨٥٩,٦٦٤	-	-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤	٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٢٩٥,٢٤٠,٢٠٣)	(١,٥٣٦,٦٦٩,٩١٥)	المستخدم من مخصصات القروض
١٨,٥٦٩,٨٦١	٣٤,١٤٤,٢٢٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٣٣,٥٩٩,٩٦٦)	(٦٩,٨٣٥,٣٢٠)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٩,٨٤٤,٩٨٦)	(٢,٩٦٦,٩١٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٦٥,٠٤٣)	(٩٠,٩١٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٥,٥٨٧,٩٠٣	٤,٢٢٩,٠٨٧	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٣,٨٠٤,٩٢٦)	(١٨٠,٧٤٥,٧٠٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٦٥٧,٨٥٤,٦٩٧	٧٨٦,٨٧١,٥٠٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٨,١٦٤,٠٢٢)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٥,١٩١,١٩٠)	(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٥٦,٥٣٥)	١٤١,٣٠٩	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٦,٤٨٧,٢٢٩)	(٨,٣٤٠,٤١٨)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٣,١٨٩,٠٤١,٢٩٨	١٢,٧٧٤,١٢٥,٧٩٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٥,٢٤٣,٢٧٢,٦٢٧)	(٧,٤٤٨,١٥١,٥٣٩)	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٦٩,٥٣٩,١١٥	٢,٠٦٩,٢٥٠,٩٢٠	أذون خزائنة
٢٣,١٩٩,٤١٢	(٣٤٨,٦٥٨,٦٦٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١,٩٧٤,٧٨٧,٣٥٦)	(٩,٩٧٣,٦٥٩,٠٥٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢,٩٨٠,٢٦٧)	٦١,٧٢٨,٨٢٣	مشتقات مالية
(١٠,٠٦٤,٧٣٧)	(٢٠,٨٠٣,٧٧٦)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٥٧,٥٢٤,٠٧٧)	(٢,٩٨٥,٨٨٧,٦٤١)	أصول أخرى
(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)	(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,١٩٥,١٧١,٣٠٢	٦٢,١٧٠,٢٠٣,١٣٥	ودائع العملاء
٥٣٤,٠٢٥,٤٨٧	٩٣٢,٠٥٣,٣١١	التزامات أخرى
٣٠,٩٣٩,٨٣٦	٣٠,٣٠٧,٩١٢	التزامات مرزأيا التقاعد
٣٠,٢٧٥,٥٩٨	(٤٦٩,٨١١,٠٧٦)	التغير في التأجير التمويلي
(٢,٧٨٧,٨٩٩,٦٦٥)	(٣,٠١٦,٧٢٠,٣٠٥)	ضرائب الدخل المسددة
٩,٨٩٣,٨٣٣,٨٩٥	٥٣,٠٩٣,٨٢٩,٦٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٤٠٢,٨٥٩,١٨٠)	(٧٢٨,٣٨٠,٧١٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٤٩٥,١٣٥	١٣,١٥٢,٤٧٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٠٠٩,٠٣٤,٢٤٥	٨,٣٥٣,٩٣٤,٠٧٤	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣,٧٨٦,٧٧٨,٨٧٥)	(٥٠,٦٣٢,٨٤٨,٩٣٣)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٣٥,١٩١,١٨٩	٤٥,٤٣١,٥٩٩	توزيعات أرباح محصلة
٣٩٣,٠٦١	-	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٧,١٣٦,٥٢٤,٤٢٥)	(٤٢,٩٤٦,١٧١,٥٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٨٢٠,٣٨٠,٤٣٨)	(٩٢٢,٣٩٢,١١٤)	قروض أخرى
(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤,٨٥٨,٥٨١,٤٠٥)	(١,٧٨٥,٥٨٠,٧٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,١٠١,٢٧١,٩٣٥)	٨,٣٦٢,٠٧٧,٣٧٦	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
ولتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	أذون خزائنة
(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)	(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٨٤٤,١٩٠,٠٠٠)	(٣,٨٤٢,٣٦٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٩١٢,٥٩٤,٢٨٤)	(٣٩,٨٤٣,٣٤٣,٣٦٤)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٣٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٩٧٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللدان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة و الإيرادات و المصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة 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 الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمريها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(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 وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق تتجث عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتجث عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتجث 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 (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الأصول المشترى بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في 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 الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها 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 الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

(ح/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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.

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات	١٠ سنوات
	المساعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهى 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 الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو اختياري ، ولا ينشأ على 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 في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ذ) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في 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 طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أأ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

- يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
 - ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
١١,١٨٪	٨٧,٢٠٪	٧,٨٧٪	٨٦,٢٢٪	- ديون جيدة
١٥,٦٥٪	٦,٧٨٪	٩,١٨٪	٤,٦٠٪	- المتابعة العادية
٢٧,٤٧٪	٣,٠٢٪	٢٩,٢٦٪	٥,٣٧٪	- المتابعة الخاصة
٤٥,٧٠٪	٣,٠٠٪	٥٣,٦٩٪	٣,٨١٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 بالعمل 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 الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في 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 (٣٧) 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:

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض و تسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
		مشتقات مالية
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		- أصول مالية أخرى
٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥	الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
				درجة الائتمان
٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	-	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	ديون جيدة
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	-	٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥١	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٣	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	-	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
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 غير منتظمة	-	-	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 خسائر الاضمحلال	(٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢)	(٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٣)	(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				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
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 غير منتظمة	-	-	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 خسائر الاضمحلال	(١٠,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	(٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)
القيمة الدفترية	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	٩,٨٥٦,٢٦٦,٩٠٥	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٥,٦٨٥)	-	-	(١٠٥,٦٨٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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
مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(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	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
القيمة الدفترية	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية 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 الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية 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 الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية 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 الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٣٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	٣٦٣,١٦٧,٥٣١
الإعدام خلال السنة	-	-	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(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	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٣٣١	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	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 أستحقت أو تم استبعادها	(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(٦٦٣,٦٦٠,٦٢٦)	(١,٠٧٠,٣٨٩,٠٧٨)
المحول الى المرحلة الأولى	٣٤,٤٧٩,٣٦٤	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٩٩١,٩٥١)	(٢٦٦,٦٠٤,٩٨٥)	٢١٨,٥٩٦,٩٣٦	-
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				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
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 أستحقت أو تم استبعادها	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(١٩٧,٣٧٨,٦٥١)	(١,٨٢٦,٢٨٥,٥٩٢)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٦٤٥,٣٨٩	(١,٦٤٥,٣٨٩)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	-	-
المحول الى 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	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	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	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	-	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية 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 المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانه 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 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 لم تتعرض للإضعف مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضعفها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ 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 خزانه 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 ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩
-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦
-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢
-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)
-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٢٠٥,٧٢١)
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)
-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه مقابل ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٦٠٦,٥٠٥,٠٤٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال 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 لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩
١٢٣,٥٥٤	-	-	-
٤٤,٣٤٦	-	-	-
٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦	٤٢,١٠٨,٨٢٣,١٥٩	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣,٥٧٨,٧٤٦
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٦٦٤,٢٧٥,٤٣٢
٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١	٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٣,٩٥١,٨٩٧,٢٤٦

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠
٤٢,٨٤٥	-	-	-
١٦٤,١٣٣	-	-	-
٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤
٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧١٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٢٣,٢٤٤
٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٦٦

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

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	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٣٨,١٦٤,٦٥٣	١,١٣٩,٥٢٢,٧٦٥	١٠٣,٥٨٩,٧٢٩	١,٣٨١,٦٧٧,١٤٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٩٧١,٨٠٣	٣٥٥,٦٦٩,٥٨٨	٢٨,١٥٨,٧٧٨	٤٠٤,٨٠٠,١٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٢٥,٤٥١	٢٩٠,٨١٦,١٣٨	٢٨,٥٨٣,٣٢٧	٣٢٧,٥٢٤,٩١٦
الأجمالي	-	١٦٧,٢٦١,٩٠٧	١,٧٨٦,٠٠٨,٤٩١	١٦٠,٣٣١,٨٣٤	٢,١١٣,٦٠٢,٢٣٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	٤٢,٧١٠,٨٣٩	١٣٨,٣٤٨,٥٧٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	١٩,١٥١,١٥٢	٤٣,٨٩٣,٥١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	١,٤٥٥,٣٦٩	١٤,٤١٢,٧٤٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤
الأجمالي	-	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 تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها 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 الاعتبار مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٢٣٣,٢٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	١٨٩,٧٤٣,٣٧١	٦,١٤٨,٦٠٩,١٢١
	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
	-	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 القيمة العادلة للضمانات	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٢٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١
	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونية ، 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 مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ 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 بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك .

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

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

(٧-٨) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
B	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
غير مصنف	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
B	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-
AA+	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
B	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
الاجمالي	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣

(٨-٨) 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) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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 في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية							أذون خزنة
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	فروض وتسهيلات للعملاء
فروض لأفراد							
١,٩٨٥,٩٩٠,٧٣٦	٩٣٤,٧٧٥,٦٦٨	١٢٧,٦١٩,٨٣٣	٦٨,٩٠١,٩١٦	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	- حسابات جارية مدينة
٩٧٧,٨٥٠,٦٣٩	١٥٤,٨٥٢,٨٤٣	١٢٧,٣٦٠,٧٩٩	٥٣,٠٩٣,٩٥٢	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	- بطاقات ائتمان
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 شخصية
٢,٠٨١,٣٤٤,٠٦٤	١٥١,٠٩٣,٤٩٣	٢٣٦,٠١١,٧٩٧	٣٧٧,٦٠٨,٧٧٧	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	- قروض عقارية
فروض لمؤسسات							
٤٩,٩٢٧,٤٠٦,٢٤٧	٩,٧٦٤,٧١٦,٧٨٤	٥,٨٩٢,١٠٨,٧٦٦	٣,٥١١,٤٩٨,٦٦٥	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	- حسابات جارية مدينة
٣٨,٥٦٠,٢٨٦,٢٣٥	٧,٩٥٩,٩٤٩,٢٨٠	٨,١٥٦,٣٩٦,٠٢٤	٢,٥٣٣,٤٤٧,٨١٧	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	- قروض مباشرة
١٤,٨٥٦,٦٣٦,١٥١	٢٤١,٤٣٦,٤٧٤	٧١٨,٠٦٧,٢٩٤	١٥١,٥٩٢,٢٨٠	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٣١٩,٣٠٢,٣٦٩	٢,٠٩٨,٢٥٧	-	١٤,٧٠٤,٤٧٩	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	- قروض أخرى
-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	مشتقات مالية
استثمارات مالية							
٩٠,٤٢٤,٦٦٢,٩١٣	-	-	-	٩٠,٤٢٤,٦٦٢,٩١٣	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٩١,٨٣٦,٦٧٧,٠٦٥	- أدوات دين
٤,٩٨٠,٩٨٤,٠٤٤	٨٣,٠٠٤,٧٦٨	٧٦,٤٢٢,٥٨٥	٦٦,١٧٤,٠٠٥	٥,١٦٦,٥٨٥,٤٠٢	٢١,٧٤٨,٩٨٠	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	أصول مالية أخرى
٦٦٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	٣١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤	الإجمالي في السنة الحالية
٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٦٦٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٦٧٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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 حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
فروض وتسهيلات للعملاء								
فروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
فروض لمؤسسات								
-	١,٤٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٨,٨٤٥,٢٩١	١٤,٧١٩,٠٧٩,٣٦٦	٢٣,٨٨٠,١١٥,٣٦٥	-	-	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢
-	٨٤٧,١٤١,٥٩٢	٣٣,٩٤٧,٦٢٢,٨٢٣	١١,٠١٢,٤٠٢,٩٦٣	١١,٤٠٢,٩١١,٩٧٨	-	-	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦
-	٩٨,٧٩٧,٤٨٤	٤,٧٨٤,٩٣٦,٢١٣	٦١٩,١٤٧,٨٨٥	١٠,٤٦٤,٨٥٠,٦١٧	-	-	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
-	-	١,٩٣٦,١٣٦,١٠١	٩٧٧,٦٨١,٠٩٨	٥٢٠,٩٨٥,٨٩٦	-	٩٠١,٣٠٢,٠١٠	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥
-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية								
-	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٩٠,٠٤٠,٨٢٠,٣٠٧	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	٩١,٨٣٦,٦٧٧,٠٦٥
-	٥٦٨,٧١٨,٧٤٨	٢١٨,٧٨٠,٦٥٥	٢٤٣,٩٠٤,٩٠٠	٣,٨١٦,١٩٨,٠٣١	١٩,٨٥٤,٥٠٨	١,٨٩٤,٤٧١	٢٩٨,٩٤٣,٢٥٧	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٨	٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦	٢٧,٥٤٧,٠٩١,٩٦٧	٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢	١٣٣,٩٠٦,٤٥٢,٠٣	١,٤٣٢,٦٨٨,٦٦٠	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	٣٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤
١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٣,٦١٧,٠٣٩,٦٧٩	٩١,٨٩٤,٦٠٦,٨٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٦٧٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧
الإجمالي في السنة الحالية								
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٧,١٦٧,٢٧٢				
١٢,٩٩٣,٢٢٠				

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

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

الأصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢١,٩٥١,٠٥١,٢٥٨	٥٣٤,٣٦٠,١١٤	١٢٧,٦٨٦,٢٥٣	١١,٤٤٢,٠٩٦	١٧,١٦٦,٧٢٤	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٩٩٤,١٤٥,٥٨٣	٧,٠٢٧,٩٢١,١٧٣	٧٦,٨١٣,٢٣٧	٤٧,٨٩٧,٨٢٢	١٦٤,٦٥٠,١١٢	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
أذون خزانة	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	١٢,٧٥٤,٥٠٢	١٧,٥٩٠,١١٦	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٢٧
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٤٦١,٣٥٨,٧٥٦	١,٦٦١,٦٧٠,٥١٠	١,١٤١,٩٢٢	-	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المسهولة	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	٤٤,٣١١,١٦٧	٣,٤٩٩,١٨٨	٤,١١٢	٩٠,٥٩٩	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٦٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٣٥,٤٤٠,٠٧٦	٢٥٥,٨٩٣,٣٩٤	٤٠,٩٢٤,٥٢٤	٢٥,٣٠٨,٦١٦	١,١٢١,١٣٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٥٨,٢١٥,٥٨٦,٢٩٥	٣٢,١٤٤,٤٣١,٩٤١	٤,٥٠٥,٣٤٦,٦٦٠	٤٣٩,٥٣٧,٧٠٤	١٨٧,٠٥٩,٥١٨	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٣٥٥,٣٥٦,٣٣٣	٢,٤٨٣,٢٩٥,٨٧٣	٤٣,٥٩٢,٤٣٠	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣١
التزامات مالية أخرى	٩٢٦,٧١٩,٥٦٧	٤٧,٢٠٦,٨١٤	٧٥٥,٥٤٢	٤٧,٩٤٢	٦١٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٠٢٨,٠٢٢	٤,٥٩٠,٦١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	٢,١٣١,٣٤٧,٩٨٧	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠٢,٢٢٢,٠٠٠,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
صافي المركز المالي	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٨,١٣٢)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهبكل لأسعارالفائدة 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 وريصد مخاطرأسعارالفائدة 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 المركزالمالى (كما فى حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المركزذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
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	-	٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
أذون خزانة	٤,٨٤١,١١٠,٤٢١	-	٢٠,٣٦١,٣٩٦,٦٦٦	-	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض 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	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٠	٩٤,٥٠٦,٤٨١	-	١٢,٩٤٦,١٥٦,٨٧٥	١,٠٦٦,٦٤٥,٥٥٧	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	١٥١,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٢	٢٤,٦٤٢,٦٧٤,٨٢٥	٣٧,١٦٦,٣٩٧,٠٦٢	٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١	١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤	٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٥٧,٠٢٨,٨٢٧	-	-	-	-	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	١٣٣,٤٨٤,٦٧٣,٣١١	١٦,١٥٠,٦٤٠,٢٠١	٢٨,٧٧٥,٥٧٦,٠١٩	٧٩,٨٢٥,٨٠٦,٢٥٨	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٦٠٢,٤٦٩,٠٢٦	١١,٣٩٤,٠٦٥	٢٠١,٤٢٠,٧٠٨	٦٦,٩٦٠,٨٣٧	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٢٣٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤	١٦,١٦٢,٠٣٤,٢٦٦	٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٦٧	٧٩,٨٩٢,٧٦٧,٠٩٥	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٢٢,٦٧٨,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعيرالعائد	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 الأصول المالية	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 أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
إجمالي الالتزامات المالية	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 أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٢٢٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات 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	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	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 الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦	١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠	٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧	٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢٠,٩٩٧,٩٩٨,٥٤٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات 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	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١
قروض أخرى	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	-	٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١
- تدفقات خارجة	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-	٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨
- تدفقات داخلية						

آجال 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	الاجمالي	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ارتيباطات عن الايجار التشغيلي
١٣١,٦٦٥,١٥٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	ارتيباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	-	-	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	الاجمالي
١,٠٧٦,٩٥٨,٤٣٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	١,٤٥٣,٦٥٧,٣٦٤	

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية
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	الاجمالي	ضمانات مالية
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ارتيباطات عن الايجار التشغيلي
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	ارتيباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	الاجمالي
١,١٢٥,٣٦١,١١٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧	

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	ارتيباطات عن تسهيلات أئتمانية
٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية 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، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة 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 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	٨٣,٤١٨,٢٢٢	-	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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

أصول مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٦٣,٨١٠,٤٧٢,٩٢٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٩,٥٠١,٩٩٦,٢٠٦
أدوات دين	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
التزامات مالية:	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٠,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
ودائع العملاء				
قروض أخرى				

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقًا لاسعار رويترز المعلنة 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 الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

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

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

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقًا 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 ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٧٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٢١,٤٦%) طبقًا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبارل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي 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 الآخر	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(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	١٦,٧١١,١٥٠	١٦,٧١١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠
إجمالي رأس المال المساند	٩٧٢,٨١٩,٧٩١	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠
إجمالي رأس المال	٤٥,٧٩٣,٩٢٥,٠٣٦	٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥
الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:		
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 مرحجة بأوزان مخاطر	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢٢٢,٣٠	٢٢٠,٦٢
معيار كفاية رأس المال	٢٢٢,٧٩	٢٢١,٤٦

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارل (الحد الأدنى لمعيار كفاية 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 معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرحجة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة *
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	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	٣٨٦,٠١٦,١٢٦,٨١٠	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 التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في 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 الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٧٥,٧٣٦,٠٥٨	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٦٧٥	٣,٢٦٦,٥٩٩,٦٢١	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٢٣١,٧٧٨,٧٥٠	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	٧٠,٦٢٨,٠٧٧	٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,٤٩٧,٨١٢	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٢٦٨,١٨٣,٥٧١)	١١٨,٨٦٦,١٠٨
أرباح استثمارات مالية	-	٨,٣٤٠,٤١٨	-	-	٨,٣٤٠,٤١٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٠٢٠,٢٦٤,٤٩٦)	٣,٧٤٧,٢٠٦	(٢٦٣,١٦٧,٥٣١)	٦,٦٨٤,٨٧٠	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)
مصروفات إدارية	(١,٧٤١,١٣٣,٠٣٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	(١٦,٨٧٤,٨٤٩)	(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٥٨,٨٠٢,٥٣٥	٤٢,٢٦٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(١٣١,٥٥٧,١٢٢)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٥١,٤١٧,٦٦٦	٢,٢٩٥,٣١٠,٨٦٠	٢,٠٠٠,٨٨٤,٠٩٢	٢,٨٨٧,٢٩٧,٠٦٦	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٢٨,٦٩٢,٩٣١)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٦٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٧٠,٦٩٨,٦٩٠)	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)
صافي ارباح السنة	٢,٧٢٢,٧٢٤,٦٩٥	١,٥١٣,٢٦٥,٨٠٧	١,٣٣٣,٩٦٧,٥٨٧	٢,٠١٦,٥٩٨,٣٧٦	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

أصول النشاط القطاعي	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٤٥,٢٩٥,٠٢٨,٥٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٢٧٣,٦٣٩,٣١٨
أجمالي الأصول	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٩٠,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣٠٥,٩١٤,٧٨٥,١٤٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٤٤١,٢٥٨
أجمالي الالتزامات	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٢٥,٣٥٣,٦٦٥	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٤٨١,٣١٥,٣٤١	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٣٦٩,٨٢٧,٠٣٣	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(١١٠,٧٦٣,٩٤٠)	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٤,٠٠٣,٠٠٢	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٢٨٧,٧٧٤,١٣٩)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمارات مالية	-	٦,٤٨٧,٢٢٩	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩)	٧,١٨٣,٢٦١	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٢٣٦,٠٥٦)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(١,٥٦٨,٥٠٢,٠٦٠)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥,٤٥٧,٧٨٢	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٣١,٨٩٤,٠٥٦	٢٤,٨٨٧,٤٦١	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	(١٣٠,٤٧١,١٣٢)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٥٦,٥٣٥	-	-	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٢٢,٨١٥,١٣٧	١,٢٣٢,٨٨٢,٤٥٦	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٩٥٦,٥٢٧,٨٥٦	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٨٦٦,٥١٨,٤٨٦)	(٢٧٧,٤٥١,٢٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٣٧,٥٧٦,٣٦٥)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي ارباح سنة المقارنة	٢,٧٥٦,٢٩٦,٦٥١	٩٥٥,٤٣١,١٩٣	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٤١٨,٩٥١,٤٩١	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

أصول النشاط القطاعي	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٢,٩٨٦
أجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (٥-ب)

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,٥٦١,٧٦٥,٠٦٠	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	١,٠٦٩,٤٤٦,٢٧١	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٩٣,٠٤٩,٠٢٧	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	٩٤,٢٣٧,٢١٦	٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٠٠,٧٦٦,٥١٦	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٧,٣٢٧,٤٣٢	١١٨,٨٦٦,١٠٨
أرباح استثمارات مالية	٣,٠٣٤	-	-	-	٨,٣٤٠,٤١٨
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٥٦٦,٥٣٤,٥٣٠)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)
مصروفات إدارية	(٢,٩٤٨,٩٢٥,٨٤١)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٢٤١,٨٨٥,٧١٥)	(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٦,٤٨١,١٠٠	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	(٤٤,٨٩١,٩٦٦)	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٤٨٦,٦٠٤,٣٦٦	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤
مصروف ضرائب الدخل	(١,٣٦٢,٤٢٨,٠٦٢)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٤٣,٣٥٩,٠٢٤)	(٣,٠٥٨,٣٥٣,١٧٩)
صافي أرباح السنة	٣,١٢٤,١٧٦,٣٠٤	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	٣٥٩,٢١٥,٨٧٥,٨٦٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٥٢,٧٩٢,٠٣٠
أجمالي الأصول	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٣١٠,٣٤٨,٩٥٥,٩٦٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٨٤٤,٢٧٠,٤٤٠
إجمالي الالتزامات	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٣١٣,١٩٣,٢٢٦,٤٠٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٧١٨,٨٥٧,٣٤٠	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٤٧,٣٢٩,١٥٤	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٧٩,٥٩٧,٣٥١	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	٢٤٨,٥٨٥,٦٦١	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٧,٧٥٦,٠١١	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمارات مالية	٤,٠٥٧	-	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٢٧,٢٥٠,٣٣٩)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(٢,٦٣٩,٦٤٣,٨٢٠)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٧,١٢٦,٩٦٥)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(١٣,٩١٠,٢١٥)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	١٥٦,٥٣٥	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٢٠,٧٥٥,٠٨٨	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٦,٩٤٦,٨٦٨)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣,٠٠٣,٨٠٨,٢٢٠	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٧,٤٩١,٥١٠,٠٤٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	٢٨٩,٨٥٢,٥٧٢,٧٥٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣١٠,٤٠١,٢٥٤
أجمالي الأصول	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١
التزامات القطاعات الجغرافية	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	٢٩,٢١٣,٢٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩
إجمالي الالتزامات	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	٢٩,٢١٣,٢٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	الاجمالي
١٤,٦٩٤,٨٩٩,١٥٤	١٢,٩٥١,٢٢٩,٦٩٤	أذون وسندات خزانة
٤٣,٣٠٩,٠٧٨	١٩,٨٧٧,٦٩٩	ادوات دين أخرى
٥٢٧,٩١٣,٠٣٢	٣٥٨,٩١٨,٦٩٩	ودائع وحسابات جارية
٦٠,٥٧٥,٠٧٣	٨٧,٨٢٦,٤٨٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	(٢٦٩,٨٢٧,٣٥١)	الاجمالي
(١٦,٦٨٦,٦٦١,١٨٤)	(١٥,٧٣٨,١١٦,٩١٤)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٣,٥٦٤,٢٩٠)	(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)	قروض أخرى
(٧٣,٠٠٨,٠٠٠)	(١٢٣,٤٩٣,٥٥١)	الاجمالي
(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)	الصافي
١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٦٩٤,٠٠٢,٢١٢	١,٤٥٨,٩٩٠,٤٣٨	الاجمالي
٣٠,٠٥٨,٦٦٥	٢٨,٥٣٥,٧٨٤	مصرفات الأتعاب والعمولات:
٢٦,٨٥٩,١٧٤	٢٢,٥٠٠,٠٠٩	عمولات سمسة
١,٢٥٥,٥٣١,١٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٦٤٤	أتعاب أخرى
٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥	الاجمالي
(٥,٩٢١,٤٨٩)	(٥,٢٩٥,٤٦٢)	الصافي
(٩٧٠,٦٠٠,٥٧٢)	(٤٨٤,٣٨٦,١١٤)	
(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	
٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٩٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٣٥,١٩١,١٩٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٤,٣٧٦,٦٠٨	١١٥,٠٥١,٨٨٢	الاجمالي
١٣,٩٣١,٢١٩	١٢,٣٧١,٧٤٤	
(٢,٦٤٣,٦٢٣)	(٧,٢٢٥,٩٤١)	
١٠,٤٦٤,٧٤٣	(٢,٤٢٧,١٤١)	
٢,٧٣٧,١٦١	(٥,٨٣٣,٦٨٥)	
١١٨,٨٦٦,١٠٨	١١١,٩٣٦,٨٥٩	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٧١١,٥٦١,٣٢٣	١,٥٨٩,٨٢٣,٤٥٦	إهلاك واستهلاك
٩٩,٣٤٥,٦١٩	٨٠,٣٨٩,٥٤٩	مصروفات إدارية أخرى
٨٩,٨٥١,٠٧٨	٩١,٠٣٥,٨٢٥	الاجمالي
٦٤,٠٥٧,٩١٢	٦٤,٣٤٠,١٦٧	
١,٩٦٤,٨١٥,٩٣٢	١,٨٢٥,٥٨٨,٩٩٧	
٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	
١,٨٠٨,١٤٠,٢٢٤	١,٥٤٦,٤٧٠,٤٠٢	
٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨	٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٣,٣١٨,٠٠٠)	(٧٦,٥٨٠,٨٩٧)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,١٢٤,٤٨٦	٨,١٦٤,٠٢٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠٥,٢٩١,٧٣٢)	(١٨٢,٧٧٧,٨٣١)	تكلفة برامج
(١٤٧,٨٨٤,٩٤٠)	(١٣٠,٢٦٥,٨٦٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٦٩,٨٣٥,٣٢٠	١٣٣,٥٩٩,٩٦٦	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المربد)
٣٥٦,٦٦٧,٠٦٨	٣٩٨,١٩٧,٧٥٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٢٥,٥٥٧,٦٥٥	٣٠,٧٩٧,٦٧٤	إيرادات تأجير أخرى
٩,٩٨٧,١٦٣	(٢٤٧,١٠٤,٠٦٤)	أصمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٤١,٨٩٠,٥٨٣	٢١,٨٠٨,١٣٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
٣٦,٥٢٥,٩٤٨	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٠٣٦,٦٦٤,٩٣٤	٧٨٦,٥٣٠,١١٤	الأقساط المباشرة
(١٠٧,١٧٧,٧٨٤)	(٨٩,٢٦٨,٩٦٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٧٩١,٤٥٣,١٨١)	(٦٤٤,٨١٩,٢٥٣)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٨٦٤,١٢٢	٨٩٦,٥٩٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤١,٥٧٦,٦٣٣	٢٤,٠٣٠,٢٥٣	أيرادات أخرى مباشرة
(٣٣٤,١٣٤,٣٥٧)	(٢٠٧,٣٠١,٠٤٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٦,٧١٠,٠٠٩	٢٨,٩٨٢,١١٦	التعويضات المستددة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٥٨١,٦٧٥	(١٣٠,٣٥,٤٤٤)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٣١,٦٧٣,٧٠٦)	(٢٣,٢٢٣,٠٣٧)	أصمحلل مدينو عمليات التأمين
(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	الإجمالي

١٢- عبء أصمحلل الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٢,٢٨٣,٤٣٢,٠٢٧)	(٢,١٤٢,٨٤٧,٩٦٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥١٩,٦٩٢	(١,٤٨٢,٣١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٦,١٨٣	(٣,٤٩٩,٨٤٨)	أذون خزائنة
١٠,٥٠٢	(٢٩,٥٤٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٦٩,٤٧٩)	١٠,٧١٢,٦٥٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,١٦٥,١٧٨	٢٤٦,٦٦٢	أصول أخرى
(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣)	(٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩)	الضريبة الجارية
(٦٠,٩١٥,٣٣٦)	(٤٤,٤٨٠,٢١٣)	الضريبة المؤجلة
(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(٣,٠٧٦,٦٢٦,١١٢)	الأجمالي

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

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 غير خاضعة 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 و العوائد المجتنب	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

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٨ .
- عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب .
- عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى 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.
- السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علماً بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علماً 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 في المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية 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 جزئياً علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في 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.

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي 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 باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية و لم 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 الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد 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 وفقاً لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صافي أرباح السنة**
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠ (١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤ (١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	٦,٦٨٨,٨٧٩,٢٧٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٠٨	٣,١٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضعحال) و الألتزامات 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 المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزنة	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	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٦١,١٨٨
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	٣٦١,١٥٨,٧٣٦,٣٥٤
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 الألتزامات المالية	٣٠٢,٨٠٧,٦٢٤,٩٨٨	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣

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 المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزنة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٦١١	٦١,١٠٢,٦١١
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 الألتزامات 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 المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	الإجمالي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	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	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	ودائع
١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الإجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	بنوك خارجية
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الإجمالي
٤٦٤,٦٦٧,٧٤٧	٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	١٥٠,٢٨٤,١٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
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 غير متداولة
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 أكثر من 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 خسائر الاضمحلال
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٦١,١٠٢,٦٦١	وثائق صناديق استثمار
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٦١,١٠٢,٦٦١	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٤٩٣	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
١,٠٥١,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٨,٣٦٦,١٣٩,٩١٦	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٩,٠٦٧,٤٧٨,٦٣٨
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٦٧٩)	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,٧٤٥,٧١٩,٧٠٦	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣	٣٥,٤٣١,٤٣٣,٦٩٢	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٦,٥٦٤,٥٨٢,٧٥٥
أفراد			مؤسسات		
حسابات جارية مدينة			حسابات جارية مدينة		
بطاقات ائتمان			بطاقات ائتمان		
قروض شخصية			قروض شخصية		
قروض عقارية			قروض عقارية		
الاجمالي (١)			الاجمالي (٢)		
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة			للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة			حسابات جارية مدينة		
قروض مباشرة			قروض مباشرة		
قروض وتسهيلات مشتركة			قروض وتسهيلات مشتركة		
قروض أخرى			قروض أخرى		
الاجمالي (٢)			الاجمالي (٢+١)		
الاجمالي (٢+١)			الاجمالي (٢+١)		
يخصم: العوائد المجنية			يخصم: العوائد المجنية		
يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			صافي القروض والتسهيلات للعملاء		
للعملاء ويوع كالتالي:			للعملاء ويوع كالتالي:		
أرصدة متداولة			أرصدة متداولة		
أرصدة غير متداولة			أرصدة غير متداولة		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			صافي القروض والتسهيلات للعملاء		

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٢٧,٨٥٥,٨٠١
٦٦٣,١٧٧,٨٢١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٦٢٣,٨٠٤,١٠١	١١,٠٩٩,١٢٨	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	١٨,٨٧١,١١٧
(٧١,٢٧٠,٤٣١)	(١,٣١٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	-
١٠,٧١٣,٧٣٥	-	١٠,٧١٣,٧٣٥	-	-	-
(١٣)	-	(١٣)	-	-	-
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,١٣٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٠٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٣٠,٢٨٣,٩٧٠
٢,٠٢٠,٦٤٤,٤٩٦	٤٩,٨٥١,٣٣٩	(٥٠٨,١٤٤,٣٧٩)	٢,٧٨١,٣٩٢,٦١٠	(٣٠,٢٨٣,٩٧٠)	٢٧,٨٥٥,٨٠١
(١,٤٥٨,٣٩٩,٤٧٩)	(٣٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	١٨,٨٧١,١١٧
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧١٣,٥٢٠)	-
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٢٣,٦٣١,٠٣٥	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥	-	-	-	-	-
٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥	-	-	-	-	-
الاجمالي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٦٠,٤١١,٤٦٩	٩٠,٩١٤,٨٣٣	٦٦,٢٥١,١٦٤	٢٧,٨٥٥,٨٠١
٢٣٢,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	٢١٣,٢٩٨,٠٠٤	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	١٨,٨٧١,١١٧
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	-
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	-
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	-
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٣٠,٢٨٣,٩٧٠
١,٩٠٩,٧١٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٤٨,٨٢٣	(٣٠,٢٨٣,٩٧٠)	٢٧,٨٥٥,٨٠١
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٢٧٣,٦٥٧,٦٦٦)	-	١٨,٨٧١,١١٧
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	-
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)	-
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,١٣٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٠٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠	-	-	-	-	-
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠	-	-	-	-	-
الاجمالي					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	- عقود صرف أجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	- عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	الإجمالي
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف أجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	الإجمالي
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	الإجمالي

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 متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

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
غير مدرجة 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:			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		٤٧,١٦٣,٢٥٠	٤١,٩٧٠,٦٥٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)		١٥,١٣٣,٧٧١,١٨٨	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠	٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	٧٥٨,٧٧١,١٥٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		(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:			
غير مدرجة 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+)		٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠
أرصدة متداولة		٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢	٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤
أرصدة غير متداولة		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		٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إضافات		٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)		(٤٢,٦٧٥,٣٩١)	٢٢٣,٠٢١,١٠٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة		(٣,٣٩٥,٣٤٣)	(٨٣٣,٧٤٤)
محول الى الأرباح المحتجزة		(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	-
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة		(٤١١,٨٢٣)	-
الرصيد في آخر السنة المالية		١٥,١٣٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إضافات		٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥
استيعادات (بيع / استرداد)		(٣١٠,٠٣٤,٠٦٢)	١١٤,٨٣٨,٩٨٨
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة		(٣١٠,٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٥)
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة		(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	-
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	-
الإجمالي		٨,٣٤٠,٤١٨	٦,٤٨٧,٢٢٩

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)*	جمهورية مصر العربية	-	-	-	-	-	٠,٠٠%
الإجمالي		-	-	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التي 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 مصر العربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	٢٣,٠٩%
الإجمالي		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 الجاري.

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلى
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٦٥,٦٣٤,٧٥٢	٥٤,٠١٠,٧٠٠	الإضافات
(٧٨,٦٩٤,٦١٠)	(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)	استهلاك السنة
٢٨٢,١٨٩,٧١١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأيرادات المستحقة
٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	المصروفات المقدمة
١١٧,٣٧٣,١٦٣	١٠٦,٥٠٨,٧٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣٧,٨٢٨,٦٨٧	١١,٤٦٩,٠٧١	التأمينات والعهد
٢٠,٤٠٥,٥٣٨	١٨,٦٨٥,٣٨٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٥١,٦٢٦,٥٥٤	٣١,٩١٧,٦٥٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١٠,٧٧٥,١٩٩	٥,٠٧٨,١٤٧	أخرى
٦٧٣,٨٦٣,٢٦١	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	
٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	
(١,٧٣٧,٢٤٦)	(٣,٩٠٢,٤٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٤٨٢,١٠٤,٥٨٣	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠				
٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	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
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
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)	(٦٦٦,٦٨١,٦٩٧)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
في ١ يناير ٢٠٢١				
٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
(٨٥٩,٦٧٧,٦٨٤)	(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
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	٢٦,٠٩٧,٨٦٦	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
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
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)	(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	١٤,٨٠٣	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٦٨٤,٤٩٠,٣٥٣	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٣٨,٧٩٥,٢٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٣,١١٨,٢٣٢,٦٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	ودائع لأجل ويا-خطر
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	ودائع أخرى *
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	الإجمالي
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٧٠,٣٦٥,٧٦٧,٠١٠	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	ودائع أفراد
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	الإجمالي
٣٥,٣٢٨,٦١٧,٨٤١	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	الإجمالي
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	٢١٤,٧٦٧,٧٦١,٥٩٤	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٣٥,٣٢٣,٣٥٥ جنيهه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩١١,٣٠٨	٢,٤٤٠,٩٨٣	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	٨,٣٩٤,٤٤٤	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	١,٦٨٠	بنك مصر
١٣٩,٩٢٦,٨٧٩	١٩٠,٧٩٧,٥١٤	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٣١٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
-	٦٧,٦٧٠,٨٥٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	الإجمالي
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	أرصدة غير متداولة
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	١١٤,٠١٣,٣١٢	إيرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٩٩٥,٨٠١,٧٧١	مصرفوات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٩٤,١٩٠,٠٠٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر 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)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الالتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص حيانة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	-	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	(٩,٨٤٤,٩٨٦)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣
٩٠,٦١٦,٥٦٨	٩٥,١٩٨,٢٤٣
٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦

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 في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	-	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)	الأصول الثابتة
٢٧٧,١٥١,٧٣٦	٣٠٦,٨٨١,٢٧١	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	-	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٠,٠٣٤,٦٩٢	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أخرى
٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
٧٠,٦٠٢,٣١٩	١١٥,١٥١,٦٨٥			الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	الرصيد في نهاية السنة	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٣,٢٧٠,٢٢١	٩٩,٦٣٦,١٩١

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٤,٥٠ %	١٤,٧٠ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٠ %	١٤,٧٠ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٨,٠٠ %	٧,٦٠ %	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٨,٠٠ %	٧,٦٠ %	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١ % في معدل تكلفة المزايا الطبية:

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

- بلغ رأس المال المصدر والممدد ٩٧,٤٦٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٩,٨٥٠ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والممدد من ٩٧,٤٦٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٩,٨٥٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والممدد ١٠٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ 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 سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢٩,١٤٧,١٣٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٨٥٩,٦٦٤	-	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي

المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(١٠,٥٠٢)	٢٩,٥٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤١١,٨٢٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	٣٠,٨٦٥,٥٩١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي 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
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	صافي أرباح العام
-	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٣٤٨,١١٦)	(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
٣١٩,١٦٣	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	-	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٤٧٥,١٥٣,٩١٣	٥,٢٣٤,٦٥٣,٣٩٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢٠٦,٠٤٣,٥٠١	١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	الإجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٣٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	خطابات ضمان
١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	٣,٩٩٨,٦٧٥,٦٦١	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	-	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٣١,٦٦٥,١٥٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٦,٥٥٠,١٩٨	أكثر من خمس سنوات
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	٤١٢,٩٦٧,٦٢٥
١٦٩,١٣٣,٠٦٠	-
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
اعتمادات تصدير	
خطابات ضمان خارجية	
مشتقات الصرف الأجنبي	
عقود مبادلة أسعار العائد	
قروض أخرى	
مصرفات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١	-	١,١١٩	-
-	-	-	-
-	-	(١,١١٩)	-
١١١	-	-	-
-	١٦	٥٧	-
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال السنة المالية			
القروض المحصلة خلال السنة المالية			
القروض القائمة في آخر السنة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد 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
١١١	-	-	-
١١١	-	-	-
حسابات جارية مدينة			
الأجمالي			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٣٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	ودائع شركات شقيقة مباحة
١٨٦,٥٠٧	-	١١,٣٨١,١٣٥	٢١,١١١,٣٩١	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٥,٨١٤,٨٠٨)	-	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع في آخر السنة المالية
٢٣٢,٩٥٠	٩٥,٣٣٧	٢,١٧٤,٩٧٥	٢,١١٢,٣٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٢٧٠,١٦٦	-	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٩,٥٥١,١٨٧	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٥١١,٦٠٨	ودائع توفير
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٨٤,٧٨١	-	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢,٥٧٥	١٢,٤٦٩	٥٦٦	٨٧٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٢,٩٢٩	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
٢٢,٩٢٩	-	-	-	خطابات ضمان
٢٢,٩٢٩	-	-	-	الأجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٨,٤٤٧,٨٥٧ جنيه مصري) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنه المصري (ثماز)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٩٣٥,٢٩٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ومبلغ ٣١٢,٣٤٠,٤٨٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٦,٦٠٢,٣٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري 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 ١١,٨٤٢,٤٦٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٨,٥٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرح وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة انش 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، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٦٨,٣٠٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة :

استمرت تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استثمارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-١٩) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر بإتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-١٩ على محفظة القروض مع إمكانية إتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.