

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من 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 مستقلة 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

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

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
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	(١٨)	أذون خزائنة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٧,٢٤٥,٩٦٩,٧٧٩	(٢٤)	أصول أخرى
٤٣,٦٧٤,٣٩٥	١٧,٥٣٦,٣٤٠	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٣٣٩,٨٧١,١٨٣	(٢٧)	ودائع العملاء
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥	(٢٠)	مشتقات مالية
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	(٢٨)	قروض أخرى
٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩	٤,٢٠٦,٣٠٢,٢٣٢	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٢٨٨,٠١٠,٧٨٣	١,٧٠٢,٨٨٠,٧٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨	٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المدفوع
١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤	٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	(٣٤)	احتياطيات
١٠,٠٦٤,٣٣١,٠٤٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٣٠,٤٦٦,٧٩٦,٥١٢	٣١,٧٣٦,٧١٩,٢٤٠	(٦)	عائد الفروض والائراجات المشابهة
(١٦,١١٣,٢٥٣,١٦٧)	(١٦,٨١٤,٢٨٩,٨٥١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩		صافي الدخل من العائد
٢,٣٣٧,٢٨٨,٠٧٢	٣,٠٥٨,٠٢١,٦٤٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٨٩,٦٥٠,٢٢٧)	(٩٧٦,١٦٦,١٢٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٦,٢٠١,١٨١,١٩٠	١٧,٠٠٤,٣٢٤,٩٠٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٨,٧٦١,٠١٧	١٠٤,٦٢٤,١٣٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦,٤٨٣,١٧٢	٨,٩٢١,٣١٢	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢١٥,٩٩٢,٨١١)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٤٠٣,١٩٤,٦١٧	١٠,٨٥٢,٢٦٧,٣٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤		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 (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	٥٣,٩٩١,٨٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣,٨٥٩,٦٤٤	٤,٤٢٥,٠٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٣١٩,١٦٣)	المحول إلى 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 الأخر
(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 الأخر
(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)	(٢٤,٩٨٤,٥٦٤)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٢٧٨,٩٠٢,٣٩٧	٧,٤٢٧,٠٥٣,٠٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠											
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥٢)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	-	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٢٤,٦٦٥,٤٠١)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٤٠١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	-	-	-	إعادة تيوب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٧)	-	-	١٥١,٨٥٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٦٧٦,٣٤٥		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٣٣١,٩٦٩,٥٧٩	٣٩١,٦٠٠,٨٢٧	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢	٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢٨٤,١١٤,٩١٧)	(١,٣٠٢,٠٨٢,٤١٣)		عبء اضمحلال الائتمان
١٨,٥٦٩,٨٦١	٣٤,١٤٤,٢٢٢		المستخدم من مخصصات القروض
(١٢٧,٥٦٥,٢٩٥)	(٧٦,٩٣٧,١١٠)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢,٤٧٧,٥١٠)	(٢,١٢٣,٠٥٤)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦٨٥,٧١١)	(٩٠,٨٩١)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٥,٥٨٧,٩٠٢	٤,٢٢٩,٠٨٥		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٦١,٤٦٣,٦٥٠)	(١٩٦,٠٨٨,٩٥٩)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٥,٥٨٤,٢٥٠)	(٢٤٦,٣٤١,١٩٩)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٤٨٣,١٧٢)	(٨,٩٢١,٣١٢)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع إستثمارات مالية
١٢,٣٧٧,٤١٣,٢٥١	١١,٦٥٤,٨٠٨,٤٢٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٥,١٦٢,٦٠٢,٦٢٧)	(٨,١٤٢,٩٨١,٥٣٩)		أرصدة لدى البنوك
٣,٥٧٠,٤٣٧,٣٦٦	٢,٥٤٦,٧٣٩,٧٤١		أذون خزائنة
(١٢,٠٢٢,٦٨٨,٦٥٠)	(١٠,٦٤٠,١٩٧,٨٦٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢,٦٤٦,٣٧٦)	٦٢,٥٣٤,٥٨٣		مشتقات مالية
(١٠,٠١٠,٤٦٩)	(٢٠,٨٦٠,٦٩٠)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٥٤,٠٥١,٧٥٩)	(٢,٩٢٥,٦٥٢,٣٠٨)		أصول أخرى
(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)	(٦٨٠,١٤٨,٢١١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤,٨٢٦,٧٤٣,٥٣٣	٦٢,٣٤٧,٧٦٢,١٥٣		ودائع العملاء
٥٠٨,٨٢٢,٩٦٧	٩٠٩,١٢٤,٩٣٣		التزامات أخرى
٣٠,٩٣٩,٨٣٦	٣٠,٣٠٧,٩١٢		التزامات مزايا التقاعد
(٢,٧١٢,٢٦٩,٢٢٥)	(٢,٩٤٣,٣٤٨,٣٥٩)		ضرائب الدخل المسددة
٨,٨٤٧,٢٥٨,٣٨٣	٥٢,١٩٨,٠٨٨,٧٧١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٨١,١٦٥,١٤٨)	(٧٢٥,٩٧٦,٨١٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٠٤٦,١٥٥	١٣,١٥٠,٠٤٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٩٣١,٨٨٤,١٨٨	٨,١٨٣,١٣٣,٠٤١		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣,١٥٤,٧٣٦,٨٧٥)	(٤٩,٨٩٨,٥٨٨,٩٣٣)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧		متحصلات من بيع شركات شقيقة
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٤٥,٤٣١,٥٩٩		توزيعات أرباح محصلة
(٦,٥٦٠,٣٨٧,٤٣٠)	(٤٢,٣٨٠,٣١١,٠٧٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٣٢٢,٩٩١,٨١٠)	(٨١٤,٩٩٤,٧٠٥)		قروض أخرى
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤,٣٢٦,٧٧٦,٩٥٦)	(١,٦٤٣,٩٧٦,٤٣٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,٠٣٩,٩٠٦,٠٠٣)	٨,١٣٣,٨٠١,٢٥٤		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠		أذون خزائنة
(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)	(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(٢,٦٩٣,٠٠٢,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٨٩٩,١٧٦,٨٩٠)	(٣٩,٣٥٢,٤٣٧,١٤٩)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف :
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٧)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٣١٩,١٦٣	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
٧,٣٩٠,٧٤٣,٠٣٥	٧,٢٨٧,٣٧٣,٠٥٤	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	ارباح محتجزة في اول العام
١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨	١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	الاجمالي
		يوزع كالآتي :
٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	احتياطي قانوني
٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٣,٨٥٣,٥٤٨,٨٥٩	احتياطي عام
-	٢,٨٠١,٢٦٩,٨٥٦	توزيعات المساهمين
٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤	٧٤٧,١٥٨,٣٦٨	حصة العاملين
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧٣,٩٠٧,٤٣٠	٧٢,٨٧٣,٧٣١	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٣,٨٥٣,٥٤٨,٨٥٨	أرباح محتجزة في آخر العام
١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨	١١,٧١٦,٣٤٥,٣٣٠	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٨٢٩ 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 المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتسبة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداً في شراء الحصة المكتسبة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال 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 وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

(هـ) الأصول المالية

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

(١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) 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 صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

يتم 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.

(ز-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 "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافى دخل المتاجرة".

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-٢) 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 أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

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

(٣-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة 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.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على 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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر ونقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفف 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 ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعب 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 في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. 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 في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات 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 (القوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) توزيعات الأرباح

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

(ج) أنشطة الأمانة

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

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 إخفاق مرتفعة.

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والإقليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته 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 لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	- قروض أخرى
(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)	(١٣٧,٣١٣,١٣٥)	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	- أدوات دين
٢,٨٨٩,٤٤٣,٦٧٧	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	- أصول مالية أخرى
٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢	٣٠٩,٠٦٥,٨٧٥,٠٤٣	الإجمالي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أدون خزنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٢٩٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	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)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٦٦,٨٦٠,٠٦٨,٥٧٤	-	١,٧٤١,٣٣٧,٤١٣	١٢٥,١١٨,٧٣١,١٦١	ديون جيدة
٦,٩٤٤,٧٢٨,٠٣٠	-	٦,٧٧٢,١٩٢,٨٦١	١٧٢,٥٣٥,٢٠٩	المتابعة العادية
٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	٨,٧٢١,٩٣٩,١٩٩	-	متابعة خاصة
٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٨,٤٨٥,٦٠١,٦٥٣	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠	١٧,٢٣٥,٤٦٩,٤٣٣	١٢٥,٢٩١,٢٦٦,٣٧٠	
(٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩)	(٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥)	(٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣)	(٨٦٦,٩٢٥,٢٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٩,٣٤١,٤٢٦,١٠٤	١,٣٨٤,٨٤٨,٣١٥	١٣,٥٥٢,٢٣٦,٦٤٠	١٢٤,٤٠٤,٣٤١,١٤٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,٧١٧,٦٨٠,٩٥١	-	١,٢٤١,٦٨٩,٥٥٢	١٢١,٤٧٥,٩٩١,٣٩٩	ديون جيدة
٩,٩١٥,١٨٩,٤٠٠	-	٧,٢٢٧,٦٠٣,١٠٣	٢,٦٨٧,٥٨٦,٢٩٧	المتابعة العادية
٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	متابعة خاصة
٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	١٣,١٥٥,٧٠٨,٧٩٤	١٢٤,١٦٣,٥٧٧,٦٩٦	
(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	(٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦)	(٣,٥٥٥,٢٤٧,٦٦٠)	(١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥	٨٢٢,٤٤٤,٤٩٥	٩,٦١٠,٤٦١,١٣٤	١٢٢,٨٣٦,٧٣٠,٠٥٦	القيمة الدفترية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,١٥٩,٨٨١	-	١,٩١٣,٣٦٦	٣,٢٤٦,٥١٥	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	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
-	-	-	-	الإعدادم خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,١٥٩,٨٨١	-	١,٩١٣,٣٦٦	٣,٢٤٦,٥١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
			المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٠,٦٠٧,٦٧٨	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	(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 والرصيد 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	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الاجمالي
			المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٧,٩٣٨,٦٤٧	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٥٣٢,٤٦٤	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(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 والرصيد 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	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
			المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٧,٩٣٨,٦٤٧	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(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 والرصيد 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	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٦٣٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥١٨,٤٢١,١٣١	-	٢٨٦,٧٢٨,٦٠٤	٢٣١,٦٩٢,٥٢٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٦٥٧,٧٧٥,٤٤٧)	(٢٤٦,١٨٨,٩٩٨)	(١,٢٣٤,٩٣٤,٢٨١)	(١٧٦,٦٥٢,١٦٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(٣٣,٨٩٥,٧٩٨)	٣٣,٨٩٥,٧٩٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٢٣٤,٩٦٨)	٢٩٩,١٦٣,٦٢٠	(٢٧٠,٩٢٨,٦٥٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١٦,٧١٦,٦٥٥	(٢١٤,٧٢٤,٧٠٤)	(١,٩٩١,٩٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,١٠٥,٨٤٢,٦٦٥	٢,٣٤٩,٣٠٧,٤٠٥	١,٠١٢,٤١٨,٨٤٨	(٢٥٥,٨٨٣,٥٨٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	(١,٢٣٠,٨٠٥,٦٤٧)	(٦,٣٣٠)	-	الإعدام خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(١٨,٩٠٠,٧٧٨)	(١٤٥,٣١٣)	(٥٤,٣٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٦٦,٩٢٥,٢٢١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٧٩٩,٨٢٥,٧١٧	-	١,٣٦٥,٨٥٢,٧٨٩	٤٣٣,٩٧٢,٩٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٤٩٥,٤٤٨,٣١٢)	(١٥٣,٣٦٩,٩٤٧)	(١,٠٩٨,٠١٢,٨٨٨)	(٢٤٤,٠٦٥,٤٧٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٥٧٢,٧١٥,٧٣١	٥٦٧,٦٦٦,٢٢٥	٧٨,٢٤٤,٣٦٨	٩٦٦,٨٠٥,١٣٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	(٢٧٣,٥٩١,٣٠٥)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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
-	-	-	-	الإعدادم خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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
-	-	-	-	الإعدادم خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره	
-	-	-	-	أصول مالية أستخقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية	
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٣١٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية			
٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢	٤,٥٧٩,٥٨٩,٦٥٤	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			
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	الاجمالي			

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩ 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 الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

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

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 لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) 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	
-	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	-	١٧٥,٣٤٨,١٣٨,٦٦٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	-	٢,٦٥٣,١٨٨,٢٠٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	-	٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١	محل اضمحلال
-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	الإجمالي
-	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	-	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٥)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنبية
-	(٩٧,٠١٦,٢٨٤)	-	(١٣٧,١٠٧,٤١٤)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢ مقابل ٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٥,١٦٨,٦١٦,٦١٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٨٦٣,٦٦٥,٤٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٨٤٣,٦٦٢,٩٨٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحظة الائتمان مقابل ٥,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-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 لمحفظه القروض والتسهيلات التي لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	
٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦	
٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٦,٢٢٧,٨٧١,٦٢٥	٤٢,٢٢٢,٨٧٩,٠٩٢	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	١٦٦,٧١٦,٦٧٢,٦٨٦	
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٦٤,٤٦٦,٢١٣	
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٤٠٦,٤١٠,٩٢٨	
٧٢,٠٥٦,٧٠٠,٣٤٠	٥١,٠٢٦,٦٨٩,٦٢٠	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٢,٩٣٣,٨٣٧,٠٠٤	١٤١,٩٨٧,١٤٩,٨٢٧	

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	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	
٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥	
١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣	
٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٢,٢٥٨,٥١٣,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٢٢,٦١٣,٩٥٨,١٦٩	
٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	-	٩,٩٠٧,٦٣٨,٠٤٠	
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	-	٤,٦٥٤,٤٠٢,٨٠٤	
٦٧,٢٦٥,١٧٧,٨٢٤	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٥	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٣٧,١٨٥,٩٩٩,٠١٣	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٣٣١,٣٣٩	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
الإجمالي	-	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠
الإجمالي	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمه لاجلها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٧٨٧,٨٥٧,٩٣١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٧١٠,٦٠٠,٠٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة، وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمه لاجلها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٣٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
-	٧,١١٨,٦٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٦١٣,٢٩٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	-	٥,٩٥٨,٨٦٥,٨٥٠
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٥٢,٤٩٩,٦٧٧	٤٠,٨١٩,٣٧٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,١١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	-	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦٢
-	-	-	-	-
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة، ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٣,٤٥٦,٥٤٩	٣٦,٠٥٠,٣٣٦
١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢
مؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	
- قروض مباشرة	
الإجمالي	

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

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

التقييم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	B
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	غير مصنف
-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	B
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	AA+
٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	B
٨٩,٩٣٤,٧٠٦,٤٩١	١٢٩,١١٧,٧١٩,٨٠٦	
- أذون الخزانة المصرية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
أدوات دين أخرى		
سندات خزانة مصرية		
سندات الخزانة الأمريكية		
- إستثمارات مالية بالكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية		
الإجمالي		

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك مورثة 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 بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	أدون خزنة
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٦٨,٩٠١,٩١٦	١٢٧,٢١٩,٨٣٣	٩٣٤,٧٧٥,٦٦٨	١,٩٨٥,٩٩٠,٧٣٦	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	- حسابات جارية مدينة
١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	٥٣,٠٩٣,٩٥٢	١٢٧,٣٦٠,٧٩٩	١٥٤,٨٥٢,٨٤٣	٩٧٧,٨٥٠,٦٣٩	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	- بطاقات ائتمان
٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	١,١٩٧,١٩١,٠٧٤	٤,٣٨٣,٤٨٤,٤٧٨	٣,٠١٦,٠٠٥,٤٤٦	٢٠,٤٣٠,٧٩٧,٦٤٠	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	- قروض شخصية
٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٣٧٧,٦٠٨,٧٧٧	٢٣٦,٠١١,٧٩٧	١٥١,٠٩٣,٤٩٣	٢,٠٨١,٣٤٤,٠٦٤	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	-	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	٣,٥١١,٤٩٨,٦٥٥	٥,٨٩٢,١٠٨,٧٦٦	٩,٧٦٤,٧١٦,٧٨٤	٥٣,٠٨٨,٨٧٣,٣٨٦	-	-	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	-	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	٢,٥٣٣,٤٤٧,٨١٧	٨,١٥٦,٣٩٦,٠٢٤	٧,٩٥٩,٩٤٩,٢٨٠	٣٨,٦٧٤,٣٤٢,١٦٨	-	-	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	- قروض مباشرة
١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	١٥١,٥٩٢,٢٨٠	٧١٨,٠٧٦,٢٩٤	٢٤١,٤٣٦,٤٧٤	١٤,٨٥٦,٦٣٦,١٥١	-	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	-	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	١٤,٧٠٤,٤٧٩	-	٢,٠٩٨,٢٥٧	٢,٩١٩,٧٣٤,٦٨٨	-	-	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	- قروض أخرى
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٦٦	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٨٨,٣٣٥,١٧٢,٧٧٤	-	-	-	٨٨,٣٣٥,١٧٢,٧٧٤	-	-	٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٦٦	- أدوات دين
٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	٢١,٧٤٨,٩٨٠	٥,٢٦٨,٠٢٥,١٤٩	٢٦,١٧٤,٠٠٥	٧٦,٤٢٢,٥٥٥	٨٣,٠٠٤,٧٦٨	٥,٠٨٢,٤٢٣,٧٩١	-	-	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	أصول مالية أخرى
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	٣١٧,٧٦٢,٥١٥,٢١١	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	٦٧,٨٠٣,٢٩٨,٤٩٧	-	-	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٦٧,٠٦٢,٦٤,٦٦٤	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٢٠,٤٨٢,٧٧٩,٩٥٧	٢١,٩٣٧,٨٦٨,٧٩٠	-	-	٦٧,٠٦٢,٦٤,٦٦٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك مورثة 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 يزاؤه عملاء البنك.

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الاجمالي	
٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	أدون خزنة
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	- حسابات جارية مدينة
١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	- بطاقات ائتمان
٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	- قروض شخصية
٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	-	-	-	٢٧,٠٤١,٥٨٢,٥٠٤	١٤,٧١٩,٠٧٩,٣٦٦	٢٩,٠٠٨,٨٤٥,٢٩١	١,٤٨٧,٦٩٠,٠٠٠	-	٧٢,٢٥٧,١٩٧,١٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	-	-	-	١١,٥١٦,٩٦٧,٩١١	١١,٠١٢,٤٠٢,٩٦٣	٣٣,٩٤٧,٦٢٢,٨٢٣	٨٤٧,١٤١,٥٩٢	-	٥٧,٣٢٤,١٣٥,٢٨٩	- قروض مباشرة
١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	-	-	-	١٠,٤٦٤,٨٥٠,٦١٧	٦١٩,١٤٧,٨٨٥	٤,٧٨٤,٩٣٦,٢١٣	٩٨,٧٩٧,٤٨٤	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	-	٩٠١,٣٠٢,١٠٠	-	-	٤٩٣,٥٦٩,٦٠٦	٢١٨,٠٢٩,٢٧٩	١,٣٣٣,٦٣٦,١٠٩	-	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	- قروض أخرى
٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٦٦	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٨٧,٩٥١,٧٣٠,١٦٨	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	-	-	٨٩,٧٤٧,٥٨٦,٩٦٦	أدوات دين
٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	٢٩,٩٤٣,٢٥٧	١,٨٩٤,٤٧١	١٩,٨٥٤,٥٠٨	٣,٧٣٤,٤١٦,٣٥٦	٤٢٧,١٦٦,٣٢١	٢١٨,٧٨٠,٦٥٥	٥٦٨,٧١٨,٧٤٨	٢٠,٠٣٩,٨١٣	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	أصول مالية أخرى
٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	٣٦,١٠٢,٥٦٦,٠١٢	٩٩٩,٣٨٨,٤٤٦	١,٤٣٢,٦٦٨,٦٦٠	١٣١,٠٥٦,٦٧٩,٤٠٤	٥٠,٣٢٧,٥٣٩,٥٦٥	٦٦,٧٨٧,٤٤٠,١٤٨	٦٩,٦٣٣,٧٥٩,١٨٤	٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٩	٣١٩,٢٣٣,٢٢٠,٦٠٨	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٦٧,٠٦٢,٦٤,٦٦٤	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٢١,٦٨٤,٢٤٨,٥٧٦	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٦٧,٠٦٢,٦٤,٦٦٤	الاجمالي 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 والتنوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من

خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق

بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٤٦,٠٧١,٦٩٢	-	٤٦,٠٧١,٦٩٢	٤,٦٠٧,٦٩٢
EUR	١,٣٦٦,٠٣٧	-	١,٣٦٦,٠٣٧	١٣٦,٦٠٤
GBP	١٧٩,٠٨٤	-	١٧٩,٠٨٤	١٧,٩٠٨
JPY	٢٠,٠١٤	-	٢٠,٠١٤	٢,٠٠١
CHF	٦٤,٠٨٩	-	٦٤,٠٨٩	٦,٤٠٩
DKK	١,٦٦٦	-	١,٦٦٦	١٦٦
NOK	٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	٤٠١
SEK	٣٤,٨٨٤	-	٣٤,٨٨٤	٣,٤٨٨
CAD	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	٤,٨٤١
AUD	٤٤,٠١١	-	٤٤,٠١١	٤,٤٠١
AED	٢١٤,٢٠٠	-	٢١٤,٢٠٠	٢١,٤٢٠
BHD	٢٢,٨٣٢	-	٢٢,٨٣٢	٢,٢٨٣
KWD	(١٥٣,١٤٦)	(١٥٣,١٤٦)	-	(١٥,٣١٥)
OMR	٨٠,٨٩٢	-	٨٠,٨٩٢	٨,٠٨٩
QAR	١٥٨,٦٨٢	-	١٥٨,٦٨٢	١٥,٨٦٨
SAR	١٤٤,٤٧٣	-	١٤٤,٤٧٣	١٤,٤٤٧
CNY	٢,٣١٧	-	٢,٣١٧	٢٣٢
EGP	(٤٨,٣٠٣,٧٥٥)	(٤٨,٣٠٣,٧٥٥)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٤,٨٣٠,٣٧٣
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٩,٦١٤,٤٢٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢١,٩٥١,٠٤٧,٢٤٧	٥٣٤,٣٦٠,١١٤	١٢٧,٦٨٦,٢٥٣	١١,٤٤٢,٠٩٦	١٧,١٦٦,٧٢٤	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٤٩,٩٠٢,٧٤٧	٦,٨٢٣,٥٥٦,٣٠٢	٧٦,٨١٣,٢٣٧	٤٧,٨٩٧,٨٢٢	١٦٤,٦٥٠,١١٢	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
أذون خزائنة	٣٣,٩٨٧,٢٣٠,٥٤٤	٥,٣٧١,٣٦٩,٨٧٢	-	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٦,٥٣٣,٨٥٧,٨٦٧	٢٥,٨٠٠,٩٥٨,٥٧٥	٢,٢٧٥,٣٨٥,٦٠١	١٢,٧٥٤,٥٠٢	١٧,٥٩٠,١١٦	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٦١,٣٥٨,٧٥٦	١,٦٦١,٢٧٠,٥١٠	١,١٤١,٩٢٢	-	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهكلة	٧٤,٥٥٦,٤٣٣,٢٣٢	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	-	-	-	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٤٠,١١٧,١٢١	٤٤,٣٤٥,١٩٤	٣,٤٩٩,١٨٨	٤,١١٢	٩٠,٥٩٩	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤
إجمالي الأصول المالية	٣٠٤,٨٧٢,٤٩٧,١٤٦	٤١٠,٠٧٣,٤٧٥,٥٧٤	٢,٤٨٤,٥٢٦,٢٠١	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٣٥,٤٤٠,٠٧٦	٢٥٥,٨٩٣,٣٩٤	٤٠,٩٢٤,٥٢٤	٢٥,٣٠٨,٦١٦	١,١٢١,١٣٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٥٨,٢٦٦,٦٣٢,٦٨٢	٣٢,٨٤٠,٠٧٢,٤٢١	٤,٥٠٦,٥٦٨,٨٥٨	٤٣٩,٥٣٧,٧٠٤	١٨٧,٠٥٩,٥١٨	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٩٦,٨٨٦,٢٨٩	٢,٢٩٦,٢٦٧,١٤٣	٤٣,٥٩٢,٤٣٠	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
التزامات مالية أخرى	٩٢٦,٧٣٤,٧٠٠	٤٩,٢٦٩,٣٣٧	٧٥٥,٥٤٧	٤٧,٩٤٢	٦١٧	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦٢,٤٧٣,٣٧٧,٦٦٢	٣٥,٤٤١,٥٠٢,٢٩٥	٤,٥٩١,٨٤١,٣٥٩	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠
صافي المركز المالي	٤٢,٣٩٩,١١٩,٨٨٤	٥,٥٣٠,٨٤٥,٢٧٩	(٢,١٠٧,٣١٥,١٥٨)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٣٧,٩٣٧,٥٣٣,٠٦٤	٣٩٠,٣٧٦,٣٨٨,١٠٥	٣,٣٤٦,٨٨٠,٢٠٠	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٣٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٠٢,٠٩٦,٦٦١,٣٩٤	٣٥,٠١٠,١١٤,١١٢	٤,٦٣٨,١٧٨,٧٩١	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
صافي المركز المالي	٣٥,٨٤٠,٨٧١,٦٧٠	٤,٣٦٦,٢٧٣,٩٩٣	(١,٢٩١,٢٩٨,٥٩١)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس و رصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١١,٠١٥,٩٨٤,٦٥٣	٤,٦٨٢,٧٤٣,٦٣٢	-	-	-	٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
أذون خزانة	٤,٥٦٣,٩٧٦,٣٧٩	١٤,٤٣٨,٧٧٥,٩٨٢	٢٠,٣٥٥,٨٤٨,٠٥٥	-	-	-	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٨,٠٠٨,٧٦٦,٥٤٣	٣,٨٩٨,٧٣١,٧٥٧	٨,٣٢٣,٦٩١,٥٣٠	١٩,٠٤٥,٧٢٠,٥٥٩	٥,٣٦٣,٦٣٦,٢٧٢	-	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨٣,٤٤٢,٥٩٩	٩٤,٥٠٦,٤٨٢	-	١٢,٩٤٦,١٥٦,٨٧٥	١,٠٢٦,٦٤٥,٥٥٧	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	٣٩٣,٣٧٨,٨١٩	٧,٥٦٦,٤٠٨,٢٥٣	٧,٥٦٦,٤٠٨,٢٥٣	٥٩,٠١١,٤٩٤,٩٥٣	٨,٣٢٠,٠٩٥,٩٤٩	-	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤	٥,٢٨٨,٠٥٦,٢١٤
إجمالي الأصول المالية	١٥٣,٩٧٢,١٧٠,١٧٤	٢٣,٥٠٨,١٣٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥,٩٤٧,٨٣٨	٩١,٠٠٣,٣٧٢,٣٨٧	١٤,٧١٠,٣٧٧,٧٧٨	٢٩,١٩٥,٩٦٢,١٥٥	٣٤٨,٦٣٥,٩٦٧,٠٠٤
إجمالي عقود أسعار العائد (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	١٣٣,٥٨٠,٢١٣,٦٨٦	١٦,٢٦٠,٧٩٨,٤٢٢	٢٨,٨٢٠,٩٢٩,٧٧٦	٨٠,٢٩٦,٩٧١,٢٩٦	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٣٣٩,٨٥٩,٥٧٢	١,٠٠٣,٨٨٩	٢٨,٩٢١,٦٦٧	٦٦,٩٦٠,٧٣٤	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣٩,٠٧٧,١٠٢,٠٨٥	١٦,٢٦١,٨٠٢,٣١١	٢٨,٨٤٩,٨٥١,٤٤٣	٨٠,٣٦٣,٩٣٢,٠٣٠	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٥٠,٠٤٨,٠٠٢	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٥٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٢٤٢,٨٤٩,٩٩٤	٧,٤٨٩,٩٤٣,٢١٢	٧,٦٣٩,٧٠٥,٢٤٦	١١,٨٠٤,٤٤٠,٧٥٠	١٤,٦٥٣,٣١٧,١٩٩	(٩,٣٥٤,٠٨٥,٨٤٧)	٤٥,٤٧٦,١٧٠,٥٥٤
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٣٣,٤١٣,٦٠٣,٣٠٥	٢٣,٧٦٦,٦٣٢,٦٥٢	٤٠,٠٢٥,٤٩٨,٣٨٨	٥٠,٥٥٧,٤٧٨,٧١٤	١١,٨٣٧,٣٧٥,٥٢٨	٢١,٣٥٣,٤٧٣,٨٦٠	٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٦,٠٢١,٣٦٩,٥٥٤	٢٩,٧٨٣,١١٧,٩١١	٢٩,٢٠٦,٤٣٣,٢٧٣	٤٠,٦٢١,١٥٦,٩٧٧	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٨٨,٣٨٩,٩٧٦	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٤,٥٤٢,٤١٤,١٤٧	(٥,٦٩٣,٩٧٧,٢١٠)	١١,١٤١,٥٧٣,١٦٤	١٢,١٤٠,٧٨٢,٢٤٣	١١,٧٧٨,٠٤٣,٥٠٣	(١٥,٣٣٤,٩١٦,١١٦)	٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام 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 الإقراض.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٥١٩,٩٠٣,٦١٦	١٦,٤٢٧,٠٩٢,٦٤٧	٣٤,٨١٢,٤٦٣,٥٨٠	٨٩,٥١٢,٢٨٢,٤٣٤	٧٤,٣٩٤,٦٠٢
قروض أخرى	٣٣٣,٢١٨,٢٠٦	٦,٧٧٠,٨٧٤	٧٩٠,٣٤٢,٥٨٦	١,٣٦١,٦٢٩,٩٥٣	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	١٧٨,٣١٥,٤٣٢,١٦٦	١٦,٤٤٣,٨٦٣,٥٢١	٣٥,٦٠٢,٨٠٦,١٦٦	٩٠,٨٧٣,٩١٢,٣٨٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	٤٢,٧١٢,٦٥٢,٨٤٣	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١
قروض أخرى	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	٢٦,٧٤٥,٣٢١	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	٤٣,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٧٥,٤٥٩,٨٨١

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

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

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٧٩٣,٣١٩,١٥١	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-
- تدفقات خارجية	١,٧٨٧,٢١٣,٦٧٢	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٦٧٤	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٢,٢٢٠,٧٥٨,٦٩٧	٦,٥٩٧,٨٦٦,٦٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣
١,٦١٩,٣٦٦,١٥٧	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	٣,٠٣٠,٨٧٠,٩٥٣	٢٩,٨٢٠,٣١٣,١٤١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-
أدوات دين أخرى	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٥,١٣٦,٧٣٧,٦٦٠	١٧٣,٦٠٤,٩٠٠,٩٧٣	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤٧,٩٣١,٨٢٢,٧١٠	٧٦,٢١٥,٣٦٥,٢٦٦	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٣٠,٩٥٢,٩٣٣,٩٩٦	٢٨٤,٠٤٨,١٣٦,٤٠٢	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقا لاسعار وبيتر 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية 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 الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٧٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٤٦%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطيات أخرى
٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١	الأرباح المحتجزة
-	٧,٤٢٢,٨٣٧,٤٧٠	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	اجمالي رأس المال المساند
٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥	٤٥,٧٩٣,٩٢٥,٠٣٦	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٦٩٥,٥٤٩	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	مخاطر التشغيل
١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٠,٦٢	٢٢,٣٠٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٤٦	٢٢,٧٩٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣٨٦,٠١٦,١٢٦,٨١٠	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨
نسبة الرافعة المالية	١١,٦١%	١١,٩٠%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقًا 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 والفتترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتترات اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩١٨,٥٢٩,٨٥٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٩١٥,٦١٨,١٤٣	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٢٧٥	٢,٦٦٩,١٩٧,٢٩٨	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٢٦,٠٧٥,٤١١	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	١٢٨,٢٩٨,٢١٥	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	-	-	٢٤٦,٣٤١,١٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,١٨٧,٠٦٠	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٢٨٢,١١٤,٧٩٠)	١٠٤,٦٢٤,١٣٧
أرباح استثمار مالية	-	٨,٩٢١,٣١٢	-	-	٨,٩٢١,٣١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩)	٣,٧٤٧,٢٠٦	(٦٦٣,١٦٧,٥٣١)	٧,٦٣٢,٣٠٦	(٢,٦٢٨,٢٧٦,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(١,٧٠٢,٠٤٨,١٩٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	٤٣,٩٧٦,٦٧٤	(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٧,٣٧٨,٠٨٣)	٤٢,٢١٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(٣,٥٦٩,١٠٢)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٩١,٩٦٥,٩٨٩	٢,٤٩٥,٩٩٦,٦٦٣	٢,٠٠٠,٨٨٤,٠٩٢	٢,٥٦٣,٤٢٠,٦٠١	١٠,٨٥٢,٦٧٦,٣٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٨٨,٠٩٧,٨٣٩)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٦٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٠٣,١٧٠,٣٠٤)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)
صافي أرباح السنة	٢,٦٠٣,٨٦٨,١٥٠	١,٧١٣,٩٥١,٦١٠	١,٣٣٣,٩٦٧,٥٨٧	١,٧٦٠,٢٥٠,٢٩٧	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤

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

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٤٠٦,٥٦٤,١٨٤	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٠١٦,٣٠١,١٦٢	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٦٧,٢٥٥,٩٩٥	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(٦٣,١٤٨,٣٥٦)	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٣,١٩٨,٩٠٥	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٣٠٠,١٤٥,٨٨٤)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمار مالية	-	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦)	٧,١٨٣,٦٦٠	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٢٣٦,٠٥٦)	(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(١,٥٢٨,٥١٧,٥٤٨)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥٤,١٨٩,٤٨٩	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٢,٩٩٥,٤٨٢)	٢٤,٨٨٩,٦٦٣	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	١٩,٧٩٣,٥٧٤	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٨٨,٤١٢,٨٦٨	١,٢٣٣,١١٦,٧٢٥	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٧٢٥,٧٥٣,٩٢٩	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٢٩,٨٩٢,٨٩٦)	(٢٧٧,٤٥١,٦٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٠٢,٢٥٩,٨٣٠)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي أرباح سنة المقارنة	٢,٨٥٨,٥١٩,٩٧٢	٩٥٥,٦٦٥,٠٦٢	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٢٢٣,٤٩٤,٠٩٩	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٢٤٦,٦٥١	٢٧٤,٦٦٥,٦٦٤,٨٧٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٧١٠,٦٨٠,٢٨٩
أجمالي الأصول	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٢٤٦,٦٥١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤١,٣٣٧,٣٨٤,٤٣٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٢٣٦,٣٧٨
أجمالي الالتزامات	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩	٥,٠٤١,٢٠٠,٨١٨	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	١,٠٦٩,٤٤٦,٦٧١	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	٧,١٤٤,٢٤٤,٨٢٢	صافي الدخل من العائد
٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١	٤٥٨,٣٤٩,٥٣٣	٩٤,٢٣٧,٢١٦	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١,١٤٥,٠١٥,٨٢٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٤٦,٣٤١,١٩٩	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٤,٦٢٤,١٣٧	(٣٠٥,٧١٨,٢٧١)	٧,٣٢٧,٤٣٢	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٢٨٦,٥٢٤,٥٤٥	صافي دخل المتاجرة
٨,٩٢١,٣١٢	٨,٩٢١,٣١٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)	٤,٦١٣,٣٤٧	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(١,٥١١,٨١٠,٩٤٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥)	٤٩,٦٤٥,٣٠٨	(٢٤١,٨٨٥,٧١٥)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٢,٨٤٨,٩٨٩,٤٧٨)	مصروفات إدارية
(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)	٩٠,٦٠٨,٤٠٦	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	(٤٤,٨٩١,٩٢٦)	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	(٢١١,٧١١,٤٩٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٨٥٢,٢٦٧,٣٤٥	٥,٥٩٣,٩٦١,٦٥٢	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٤,٠٠٣,٢٧٣,٦٧٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)	(١,٧٥٢,٦٩٨,٦٧١)	(٤٣,٣٥٩,٠٢٤)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١,٢٥٤,٣٠٤,٥٨٤)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	٣,٨٤١,٢٦٢,٩٨١	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٢,٧٤٨,٩٦٨,١٨٦	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٣٥٣,٩٠١,٩٨٠,٢٠٥	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٣,١١١,١١٣	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٤,١٩٥,٠٩١,٣١٨	١٧٥,٦٤٥,٢١١,٥٠٧	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٠,٧٢٨,٥٧٤,٧٩٢	أجمالي الأصول
٣٠٦,٣٨٩,٢٩٠,٥٣٩	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤١١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٧٥٤,٠٨٥,٩١٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٠٩,١٤٣,٣٧٦,٤٥٢	٦,٩٤٣,٧٣٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٢٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤١١,٦٠٣	٢٣٩,٢٢٥,٠٠١,٨٣٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٦,٤٣٥,٠٥٣,٦٨٠	صافي الدخل من العائد
١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥	١٧٩,٥٩٩,٣٥١	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١,١٩٢,٣٧٣,٧٠٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٨,٧٦١,٠١٧	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	٧,٧٥٦,٠١١	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	٢٣٥,٤٠٩,٨١٩	صافي دخل المتاجرة
٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(١,٣٩٤,٥٨٢,٩٦٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٢,٥٥٠,٩٢٧,٦٠١)	مصروفات إدارية
(٢١٥,٩٩٢,٨١١)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(١٣,٩١٠,٢١٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(١٦١,٧٤٩,٩٩٥)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	٥,٤٧٠,٣٨٠,٨٣٣	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٣,٧٥٥,٥٦٦,٦٣٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٨٤٥,٠٠٤,٧٤٣)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٣,٥٧٥,٥٧٩,٩٥٠	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٢,٩١٠,٥٦١,٨٩٣	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٢٨٥,٢٤٤,٥٤٧,٥٨٣	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٣٢,٢١٦	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣١,٣٩٧,٥٨٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٣٢,٢١٦	أجمالي الأصول
٢٤٤,٦٣٤,٥٦١,٧٢٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٨٨,٠٥٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء الإجمالي أذون وسندات خزائنة ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الإجمالي
١٧,٤٧٢,٨٩٦,٧٨٤	١٦,٩٢٤,٦٥٤,٨٠٧	
١٧,٤٧٢,٨٩٦,٧٨٤	١٦,٩٢٤,٦٥٤,٨٠٧	
١٢,٧٨٠,٣٢٢,٥٧٥	١٤,٣٦٤,٣٣٨,٨٨٤	
١٩,٨٧٧,٦٩٩	٤٣,٣٠٩,٠٧٨	
١٠٥,٨٧٢,٩٦٥	٣٤٣,٨٤١,٣٩٨	
٨٧,٨٢٦,٤٨٩	٦٠,٥٧٥,٠٧٣	
٣٠,٤٦٦,٧٩٦,٥١٢	٣١,٧٣٦,٧١٩,٢٤٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الإجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الإجمالي
(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)	(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	
(١٥,١١٥,٩٧٥,٧٤٩)	(١٦,٥٥٠,١٣٦,٠٢٠)	
(١٥,٧٨٥,٨٠٣,١٠٠)	(١٦,٧٣١,١٩٣,٧٨٥)	
(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)	(٣٣,٥٦٤,٢٩٠)	
(٨٨,٦٦٤,٣٤٢)	(٤٩,٥٣١,٧٧٦)	
(١٦,١١٣,٢٥٣,١٦٧)	(١٦,٨١٤,٢٨٩,٨٥١)	
١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥	١٤,٩٢٢,٤٢٩,٣٨٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الإجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الإجمالي الصافي
١,٤٦٠,٣٠١,٣٣١	١,٦٩٥,٦٧٤,٩٦٧	
٢٨,٥٣٥,٧٨٣	٣٠,٠٥٨,٦٦٥	
٢٢,٥٠٠,٠٠٩	٦٦,٨٥٩,١٧٤	
٨٢٥,٩٥٠,٩٤٩	١,٣٠٥,٤٢٩,٣٣٤	
٢,٣٣٧,٢٨٨,٠٧٢	٣,٠٥٨,٠٢١,٦٤٠	
(٥,٢٨١,٦٩٨)	(٥,٥٤٣,٨٦٧)	
(٤٨٤,٣٦٨,٥٢٩)	(٩٧٠,٥٨٢,٦٦٢)	
(٤٨٩,٦٥٠,٢٢٧)	(٩٧٦,١٦٦,١٢٩)	
١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥	٢,٠٨١,٨٩٥,٥١١	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الإجمالي
٣٩٣,٠٦٠	١٩٩,٩٦٣,٦٠٠	
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٢٤٦,٣٤١,١٩٩	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الإجمالي
١١٤,٥٨١,٦٧٤	٩٤,٨٧١,٦١٦	
(٧,٥٥٩,٨٣٢)	(٣,٤٤٩,٣٨٣)	
(٢,٤٢٧,١٤١)	١٠,٤٦٤,٧٤٣	
(٥,٨٣٣,٦٨٤)	٢,٧٣٧,١٦١	
٩٨,٧٦١,٠١٧	١٠٤,٦٢٤,١٣٧	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
١,٥٤٥,٤٤٤,٨٤٩	١,٦٦٧,٦٦٨,٣٧٥	
٧٧,٧٥٩,٢٩٩	٩٦,٤٨١,١٢٩	
٨٩,٦٩٥,٣٧٦	٨٨,٥٢١,٩٠٨	
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٠٥٧,٩١٢	
١,٧٧٧,٢٣٩,٦٩١	١,٩١٦,٧٢٩,٣٢٤	
٣٣١,٩٦٩,٥٧٩	٣٩١,٦٠٠,٨٢٧	
١,٥٠٩,٣٧٩,٥٢٩	١,٧٦٣,٦٧١,٠٣٤	
٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩	٤,٠٧٢,٠٠١,١٨٥	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٦٣,٢٥٧,٩٦٧)	(٣,٠٤٧,٨٢٩)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٦٧,٦٠٥	١٣,١٢٤,٤٨٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨٢,٠٥٣,٥٧١)	(٢٠٤,٠٠٠,٦٣٣)	تكلفة برامج
(١٢٧,٨٢٤,٠٩٤)	(١٤٦,٥٧٠,٣٦٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٢٧,٥٦٥,٢٩٥	٧٦,٩٣٧,١١٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢١,٨٠٩,٩٢١	٤١,٨٩٠,٥٨٢	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٢١٥,٩٩٢,٨١١)	(٢٢١,٦٦٦,٦٥٠)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢,١١٠,١٨٠,٥٩٦)	(٢,٢٢٩,٦٥٥,٨٨٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٨٢,٣١٧)	٥,٤٤٧,٧٩٧	أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٩٩,٨٤٨)	٦,٤٠٦,١٨٣	أذون خزائنة
(٢٩,٥٤٨)	١٠,٥٠٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٧١٢,٦٥٦	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤٦,٢٦١	٢,١٨٤,٥٠٩	أصول أخرى
(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)	(٢,٢١٨,٢٧٦,٣٦٨)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢,٩٦٢,١٩١,٥٨٧)	(٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦)	الضريبة الجارية
(٤٢,٤٩٢,٤٠٠)	(٤٢,١٠٤,٠٢٥)	الضريبة المؤجلة
(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)	(٣,٤٠٠,٢٢٩,٧٠١)	الأجمالي

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

١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٢٦٧,٣٤٥	
٢,٣٤٠,٧١٨,٧٩١	٢,٤٤١,٧٦٠,١٥٣	الربح قبل الضرائب
		ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٤٨,٢٨٧,٧٤٨)	(٦٧,٠٩٥,٢٤٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٥٠,٠٥٠,٢٢٥	٨٩٩,٣١٥,٢٧٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١١,٢٩٠,٣٥٢)	(٧٨٤,٩٢٧)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	(٢٢,٧١٣,٨٦٧)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٧٣,٤٢٢,٣٤٥	٩٣,١٤٣,٨٣٢	المخصصات و العوائد المجنية
٣,٥١٥,٧٩٠	١٤,٥٠٠,٤٥٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٢,٩٦٢,١٩١,٥٨٧	٣,٣٥٨,١٢٥,٦٧٦	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى 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 و الربط و سداد 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 و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	صافي أرباح السنة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(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

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الالتمات المالية بالأجمالى 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	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٢,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	-	-	-	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١
أذون خزائنة	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠	-	-	-	٣٩,٣٧٠,١٣٢,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨	-	-	-	١٨٤,٧٨٩,١٨٤,٤٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٦١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣	-	-	-	٧٥,٢٩٦,٨٣٥,٤١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	-	-	-	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩
إجمالى الأصول المالية	٣٤٣,٥٥٥,٦٠٩,٣٦٥	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٢٩,٠٩١,٨٩٧	٣٥٨,٨٠٨,٤٧٢,٤٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	-	-	-	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	-	-	-	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢
الالتزامات مالية أخرى	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣	-	-	-	٩٧٦,٨٠٨,١٤٣
إجمالى الالتمات المالية	٣٠٣,١١٢,١١٢,٩٣٥	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٣,١٥٩,٧٩٦,٤٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزائنة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
إجمالى الأصول المالية	٢٨٧,٥٠٢,٨٤٦,٤٣٥	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	١٧٧,٧٨١,١٥٠	٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
الالتزامات مالية أخرى	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إجمالى الالتمات المالية	٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٨,٧٥٥,٧١٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٢,٦٢١,٧٠٢,٤٣٤	الأجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٢,٦٢١,٧٠٢,٤٣٤	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٢,٦٢١,٧٠٢,٤٣٤	الأجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٤٩,٨٨٣,٤١٢	٨٠٠,٦٩٩,٦٨٦	حسابات جارية
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	ودائع
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	١٦,١٦٧,٩٨٠,١٠١	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,١٥٩,٨٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	الأجمالي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	٢,٧٩٤,٩٦٧,٣٣٣	بنوك محلية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	بنوك خارجية
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,١٥٩,٨٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	الأجمالي
٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩	٤٦٤,٠٩١,٩٣٥	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٦٨٤,١٧٣	٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	١٥,٣٦٧,٢٨٠,٤١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,١٥٩,٨٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	الأجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	أرصدة متداولة
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٦,١٦٢,٨٢٠,٢٢٠	الأجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٦,١٧٧,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠	٣٤,٩٢٣,٤٩٦,٤٩٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٢,٩٣٤,٩١١)	(١,٧٤٩,٦٣٣,٦١٠)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٩,٣٧٠,١٢٢,٨٨٠	
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٩,٣٥٨,٦٠٠,٤١٦	الأجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأجمالي	أفراد
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٦٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٥١٣	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	قروض شخصية
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٦٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٤,٦٤٢	٢,٧٤٥,٧١٩,٧٠٦	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	قروض عقارية
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٦٢٦)	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٥٤٣	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٦,٣٠٩,٢٨٤,٦٢٩	الأجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة						
للأنشطة الاقتصادية						
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	(٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧)	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨	٧٠,٤٧١,٥٦١,٣٦٦	(١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥)	٦٨,٦٨٥,٩٢٥,٥٧١	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩)	٤٠,٨٩٤,٧٦٣,٠٦٦	٥٠,٠٩٤,٠٧٤,٤٩٦	(٧,٦٣٠,٠٦٠,٧٩٣)	٤٣,٤٦٤,٠١٣,٧٠٣	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٥,٨٥٢,٨٦٦,١٦٨	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	(٢١,٣٣٣,٨٨٤)	٢,٨٨٧,٤٠٦,٠١٣	٢,٩٢٢,٨٩٤,٠٧٤	(١٣,٦٤٢,٩٣٠)	٢,٩٣٦,٥٣٧,٠٠٤	قروض أخرى
١٣٣,٦٦٩,٦٣٥,٦٨٥	(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	١٢٥,٢٦٥,٤١٦,٥١٩	١٣٩,٤٤٨,٤٣٦,٠٤٤	(٩,٥٣٤,٤٣٨,٥٤٩)	١٢٩,٩١٣,٩٩٧,٤٩٥	الأجمالي (٢)
١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٦)	١٥٦,٠٩٠,٧٠٥,٤٣٦	١٧٤,٧٧٧,٥٥٩,٧٩٦	(١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢)	١٦٤,٧٦٦,٢٣٥,١٨٤	الأجمالي (٢+١)
(٣٣٠,٠٨٥)			(٢٠٥,٧٢١)			يخصم: العوائد المجتنبية
(٩٧,٠١٦,٢٨٤)			(١٣٧,١٠٧,٤١٤)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣			١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
ويوزع كالتالي:						
١١٦,٤٢١,٩١٣,٢٤٣			١٢٤,٤٤٣,٩٧٧,١١٤			أرصدة متداولة
٤٨,٥٤٠,١٥٣,٢٤٠			٥٠,١٩٦,٥٦٩,٥٥٧			أرصدة غير متداولة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣			١٧٤,٦٤٠,٥٤٦,٦٦١			صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٣,١٦٧,٥٣١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٢٢٣,٨٠٤,١٠١	١١,٠٣٩,١٢٨	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(١,٣٦٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	-	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٦٦,٤٨٨,٣٤٩	(٧,٦٣٢,٤٩١)	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	٢,٧٨٧,٨١٧,٠١٩	(٣٠٥,٥٥١,٧٨٢)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٠٤٥)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	١٣,٦٤٢,٩٣٠	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية
١٠,٠١١,٣٢٤,٦١٢					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦	(٢,٢٨٩,٣٥٥)	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٩)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٢٦	٥٥,٢١١,٠٢٤
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	(٥١٢,١٤٩)
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥٥,٢١١,٠٢٤	-	١,٩٢٩,٨٦٠,٥٦٣	٥٥,٢١١,٠٢٤
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	(٥١٢,١٤٩)
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٨٠٧,٧٣٧,٤٧٩	٥٤,٦٩٨,٨٧٥

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة. بلغت 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.

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٧,١٦٣,٦٥٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
٤٥,٣١٢,٨٣٦,٩٥١	٧٤,٥٦١,٨٩٠,٦٧١	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,٠٧٨,٨٢٠,١٤٧	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(ب) وثائق صناديق استثمار :
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٩٢,٥٤٩,٦٣٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٨,٠٢٠,٣٦٤,٠٠٥	٨,٠٥٤,٢٩٣,٥٤٧	أرصدة متداولة
٤٠,٥٩٤,٥٢٧,٤٣٦	٨٢,٤٥٣,٤٠٥,٢٤٧	أرصدة غير متداولة
٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٩٠,٥٠٧,٦٩٨,٧٩٤	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٧,٥٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٨٩,٣٥٨,٦٨٦,٨٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٨٩,٧٤٢,١٢٩,٤٨٧	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٤٦,٠٧٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	إضافات
٣٦,٣٢٩,٠٨٢,٥٠٠	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٣٨,٣٦٤,٣٥٠	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧,٣٤١,٣٨٥,٨٠٠)	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٣٣,٧٤٤)	(٣٣,٣٩٥,٣٤١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٤١١,٨٢٣)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
(٢,٦٦٩,٤٧٩)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	إضافات
١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٩٢,٤٩٧,٧١٢	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٤,٤٩٣,٥٨٤)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
١٠,٧١٢,٦٥٦	-	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٤٦,٠٧٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	
		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٤٨٣,١٧٢	٧,٣٠٦,٨٨٦	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٢١,٦٩٩	أرباح بيع شركات شقيقة
-	٦٩٢,٧٢٧	
٦,٤٨٣,١٧٢	٨,٩٢١,٣١٢	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٢١,٥٥١,٧٤٤	٣٨٧,٥٥٢,٢٩٦	٢,٩٥٦,٢١١,٥١١	٣,٤٣٥,٤٤١,١٣٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٥٢,٧٨٩,١٦٢	٣٣٢,٧١٠,٠٢٨	٤,٤٩١,٥١٢,٧٤٤	٥,٢٦٨,٠٢٤,٠٥٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,٠٨٨,٧٩٠	١,٧٤٦,٢٥٩	٥٥٤,٧٧٢	١٤,٧٠٩,٦٦٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٢٧٨,٦٠٦	١٣١,٤٣٩,٦٧٧	٨٧٣,٤٦٦,٣٨٩	١,٢٠٤,٢٦٦,٥٧٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٣٧٧,٧٠٨,٣٠٢	٨٥٣,٤٤٧,٨٥٠	٨,٣٢١,٧٠٥,٤١٦	٩,٩٢٢,٤٤١,٤١٢		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	٢,٦٠٣,٧٦٥,٨٠٥	٢,٩٧٢,٣٨٢,٠٨١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٨٩,٧٨٧,٥٧١	٢٣٠,٤٠٠,٠٧٠	٣,٤٤٩,١٣٨,١٥٩	٤,١٩٧,٠١٣,١٧٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٦٩,٣٤٤	١,٧٧٥,١٢٥	٤٣٩,٨١٣	١٣,٥٠٥,٩٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٣٨٦	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	٩٩٣,٥٠٦,٦٣٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	١٥,٤٦٣,٨٦٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠٠,٦٥٦,٩٥٤	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٦,٧٢٢,٣٣٦,٨٧٢	٨,١٩١,٨٧١,٦٦٩		الإجمالي

* تم بيع شركة سنوحى لمواد البناء خلال الربع الثاني من العام الجاري.
٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلى
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٣,٤١٥,٥٦٥	١٦٥,٠٠٢,١٢١	الإضافات
(٦٧,٦٣٧,٠٢٥)	(٧٧,٥٥٠,٥٣٥)	استهلاك السنة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٦٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	٥,٢٨٩,٧٧٤,١٢٩	الإيرادات المستحقة
١٠٦,٣١٠,٦٠٠	١١٧,٠٣٧,٤٧٥	المصروفات المقدمة
٧٠٩,١٨٠,٦٥٤	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٤٦٩,٠٧٢	١١٧,٥٨٦,٠٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١٨,٦٨٢,٤٩٤	٢٠,٤٠٢,٦٤١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٢,٥٧٣,١٦٤	١٤,١٠٩,٢٨٤	أخرى
٣٦٩,٥٦٤,١٠١	٦٦٩,٦٤٣,٠٤٨	
٤,١٢١,١٢٥,٧٨٦	٧,٢٤٧,٦٨٧,٦٩٤	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(١,٧١٧,٩١٥)	يخصم مخصص خسائر الأضعلال
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٥,٥٢٩,٧٧٢,٧٧٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣	التكلفة
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)	مجمع الاهلاك
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٢١,٨٧٥,٥٧٢	٤٨,٧٠٤,٣٨٦	١٣٦,٦٢٢,٢٧١	٢٠,٥٤٧,٣٥٤	٣٢٧,٧٤٩,٥٨٣	إضافات
(١)	-	(٥٩,٦٢٠)	(٥,٨٥٧,٧٩٥)	(٥,٩١٧,٤١٦)	استيعادات أصول
١	-	١٨,٦٧٠	٥,٦٢٠,١٩٥	٥,٦٣٨,٨٦٦	استيعادات مجمع أهلاك
(١٠٨,٨١٣,٢١١)	(١٧,٣٥٩,٩٧٢)	(١١٥,٨٥٧,١١٢)	(٢٢,٣٠٢,٢٥٩)	(٢٦٤,٣٣٢,٥٥٤)	اهلاك السنة
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢١					
٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٢٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠	التكلفة
(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)	مجمع الاهلاك
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٠٠,٨٠٨,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٤٥٠	٣١٤,٨٠٤,٠٩٢	١٩,٦٧٤,٨٣١	٥٦٠,٩٧٤,٦٨٩	إضافات
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٣٦,٧٩٥)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٢٧٥,٧٢١)	استيعادات أصول
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٨,٠٧١	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٢٤٠,١٥٩	استيعادات مجمع أهلاك
(١١٩,٥٥٨,٥٣٩)	(٢٠,٤٢٧,٦٩٢)	(١٤٩,٦٠٥,٩١٤)	(٢٤,٤٥٨,١٤٧)	(٣١٤,٠٥٠,٢٩٢)	اهلاك السنة
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٢٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨	التكلفة
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)	مجمع الاهلاك
١,٩٥٤,٦١١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٦٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الاجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	١٤,٨٠٣	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الاجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٣٨,٧٩٥,٢٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الاجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠	٩٤,٦٦٢,١٧٢,٧٦٤	ودائع تحت الطلب
٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤	٩٥,١٨٦,٩٦٧,٢٧٧	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧	٧٠,٣٨٠,٥٠٩,٢٧٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	ودائع أخرى *
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	الاجمالي
١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١	١٧١,١١٣,٦٧٦,٠٧٥	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	ودائع أفراد
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	الاجمالي
٣٥,٣٥٠,٦٣٣,٣٢٣	٣٧,٢٢٣,٨٩٧,٤٢٤	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١	٩٨,٠٣٦,٩٧٨,٤٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦	١٦٠,٩٧٨,٩٩٥,٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	الاجمالي
١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢	٢١٥,٠٤٤,٥٠٥,٦٢٢	أرصدة متداولة
٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨	٨١,١٩٥,٣٦٥,٥٦١	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٩٦,٢٣٩,٨٧١,١٨٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩١٠,٩٠٤	٢,٤٤٠,٩٨٣	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	٨,٣٩٤,٤٤٤	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٣١٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	الاجمالي
٦٣١,٨٨٩,٥٣٨	١,٠٩١,٧٦٨,٣٠٠	أرصدة متداولة
٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩	١,٣٤٤,٩٧٧,٥٦٢	أرصدة غير متداولة
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٧٤٥,٨٦٢	الاجمالي

٢٩- التزمّات أخرى

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

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٣٦٩,١٩٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٦٦,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٤)	-	٣١,٢٤١,٣٩٩
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٦٧,٨٤١,٩٨٤	(١٥٥,٤٠٧,٢٧٩)	(٦٨٥,٧١١)	(٢,٤٧٧,٥١٠)	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)
٢١٩,٥٣٩,١٦١	٢٣١,٩٢٣,٨٦٢	-	-
-	-	-	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)
١٠,٠٣٤,٦٩٢	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-
٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)
١٧,٥٣٦,٣٤٠	٤٣,٢٧٤,٣٩٥		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)
(١٦,١٠٥,٨٩٤)	(٣١,٢٣٧,٠١٥)	(١٠,٠٣٤,٦٩٢)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)
٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	(٨٣,٢٧٠,٢٢٢)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٩١,٥١٤,٢٣٣	
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٢,٠٢١,٨٩٩	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
		الرصيد في أول السنة المالية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٤,٣٩٠,٥٣٣	تكلفة العائد
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	أرباح/خسائر اكتوارية
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	١٠,٨٢٠,٣٨٠	مرزبا مدفوعة
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
		تكلفة الخدمة الحالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٤,٣٩٠,٥٣٣	تكلفة العائد
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	١٠,٨٢٠,٣٨٠	
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٠٥٧,٩١٢	

وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٪١٤,٥٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٥٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا 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 المرزبا الطبية:
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		الائرعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
الائرعلى الالتزامات المحددة		
٪٩,٦٧	٪١١,٣٣	

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤	٢٢,٥٤٨,١٣٠,٢٢٠	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١,١٦٩,٠٦٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	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 الأتتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.
طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	(٤٠,٩٢٨,٢٠٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٢٩,٥٤٨	(١٠,٥٠٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤١١,٨٢٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٣٠,٨٦٥,٥٩٠	١٦,٣٦٥,٩٧٠	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(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)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	صافي أرباح العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الي الإحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الي الإحتياطي القانوني
-	٣١٩,١٦٣	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	محول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٣,٨٦٥,٩٨٨,٩١١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٣٣٤,٤٠٦,١٣٧	١٣,٤٧٤,٩٧٨,١٠١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	١٧,٦٩٥,٧٣١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات 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
١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨	٤,٠٧٥,٤٩١,٣٢٨	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	-	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٥١,١٨١,٤٧٥,٢٠٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٨٣٣,٥٤٥,٢٧٤	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

٣٧- 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١٩,٧٢٦	٤,١٠١,٢٨٦	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	٢٥,٤٩٧,٨٨٥	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٦٩,١٣٣,٠٦٠	مصرفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٨٧٩,٧٧٧,١٦٥	١,٥٨٤,٤٩٨,٦١٤	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)	(٨٨٤,١٤٣,٤٣٣)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٢٧٤,٩١١,٩٣٣	٢٣٨,٤٧٤,١٣٨	١٥	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٧٦	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨	٣,١٦١,٤٦٧,٠٦٣	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٣	١٥,٣٣٨	-	-	بطاقات ائتمان
-	١١٤,٠٤٠,٥٩٥	-	-	قروض مباشرة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) وديع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
٢٣١,٢٠٧,٩٦٨	٢٤٤,٢٣٣,٢٤١	١١,٣٨١,١٣٥	٢١,١١١,٣٩١	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٦٠٥,٢٦٤,٠٣٩)	(٦٦,٦٦٤,٢٣٣)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٣,٤٠٢	الودائع في في آخر السنة المالية
٢٧,٤٩٩,٧١٢	٢٢,٠٠٦,٠١١	٢,١٧٤,٩٧٥	٢,١١٢,٣٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢٣,٦٣٥,٦٤٨	٢٥,٦٩١,٦٧٤	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٩,٥٥١,١٨٧	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٥١١,٦٠٨	ودائع توفير
٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠	٤٢٢,٣٥٤,٨٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣٢٦,٨٠٠,٣١٧	٢٩٩,٨٦٢,٥١٢	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	ودائع لأجل وبيخطر
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٣,٤٠٢	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١,٥٨٨,٤٢٤	٩,٢٨٨,٤٨٥	٥٦٦	٨٧٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٢,٣٥٢,٢٦٢	٧٦,٨١٦,٠٧٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٢٢,٩٣٢	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٤٢,٣٢٩,٣٣٠	٧٦,٨١٦,٠٦٧	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	اعتمادات مستندية
٤٢,٣٥٢,٢٦٢	٧٦,٨١٦,٠٧٠	-	-	الإجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوي 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٩٣٥,٢٩٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٥,٧٣٦,٠٩١,٠٠٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٥٨,٧٠٦ وثيقة بمبلغ ١١٤,٧٢١,٨٨٢ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,١٧٢,٢٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٩٢,٥٤٩,٦٣٢ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٦,٦٠٢,٣٤٣ 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 بالجنيه المصري (توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٢,٤٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٤,٧٨٥,٧٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٤٨٢,٤٦٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 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 الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انتش سي 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 الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٨,٣٠٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامة :

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا ("COVID-19") عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 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 استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك 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 بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمرا يتخذ وتطبيق التدابير والجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.